# PRINCIPES

## DE LA

# TENUE DES LIVRES

OUVRAGE CONTENANT

UN GRAND NOMBRE D'EXERCICES

PUBLIÉ

À LA DEMANDE DU BUREAU CENTRAL DES EXAMINATEURS CATHOLIQUES DE LA PROVINCE DE QUÉBEC

PAR

J. AHERN

PROFESSEUR DE MATHÉMATIQUES ET DE TENUE DES LIVRES À L'ÉCOLE NORMALE LAVAL,
MEMBRE DU BUREAU CENTRAL DES EXAMINATEURS CATHOLIQUES
DE LA PROVINCE DE QUÉBEC

**PRIX : 30 centins**

QUÉBEC
DUSSAULT & PROULX, IMPRIMEURS

1901

HF5642
A44

Déposé au ministère de l'agriculture et de la statistique, à Ottawa, conformément à la loi du Parlement canadien sur la propriété littéraire, en l'année mil neuf cent un, par J. Ahern, de Québec.

# PREFACE

On s'imagine généralement que l'étude de la tenue des livres n'est utile qu'aux jeunes gens qui se destinent au commerce, et qu'elle forme exclusivement le complément de ce qu'on appelle l'enseignement *commercial.*

Nous ne partageons pas cette manière de voir : cette étude si simple, quand on se borne à en faire saisir l'esprit, si facile quand on la débarasse de détails prématurés et qu'on va droit au but, est au moins aussi utile aux filles qu'aux garçons,

Bien comprise, la tenue des livres contribuera au développement de l'intelligence des élèves, jeunes filles et jeunes garçons, d'une manière non moins efficace que les problèmes d'arithmétique.

Apprendre à classer les *écritures*, même d'un simple ménage, c'est apprendre aussi à *classer* les choses ; la tenue des livres, telle que nous l'entendons contribue à obtenir ce résultat, nous dirions même qu'elle facilite le *classement* des idées, car elle oblige à exprimer aussi clairement que laconiquement ce qui s'appelle recettes et dépenses, et simplifie en même temps qu'elle éclaire tout ce qui tient à la direction et à l'*économie* d'une maison, d'une ferme, d'un commerce, d'une industrie.

L'instituteur qui voudra bien consacrer un peu de temps chaque semaine à l'enseignement de ce sujet, aura fait comprendre à ses élèves, au bout d'un an, l'*esprit* de la comptabilité, et il n'en faut pas demander davantage. L'enfant saura ce que c'est que la *caisse*, ce que c'est que le *crédit* et ce que c'est que *créditer*. Il ne confondra pas un *effet à payer* et un *effet à recevoir*, une vente au *comptant* et une *vente à crédit* ou *à terme*, etc.

Nous avons mis les choses à leur place, sans devancer les faits, de façon que le maître pourra, en suivant notre programme pas à pas, entrer paisiblement au port presque sans s'en douter.

Aux personnes qui désireraient quelques règles sur la marche à suivre en enseignant ce sujet, nous prenons la liberté d'offrir les suggestions suivantes :

1. Ne vous hâtez pas au commencement.

2. Ne commencez pas par faire apprendre une série de définitions.

3. N'exigez pas que les élèves se pourvoient de cahiers de tenue des livres et de papier réglé spécialement pour ce sujet dès les premières leçons.

4. Ne donnez pas de longs exercices : les élèves ne pourraient pas les faires d'une manière présentable.

5. Obligez les élèves à régler leur papier eux-mêmes.

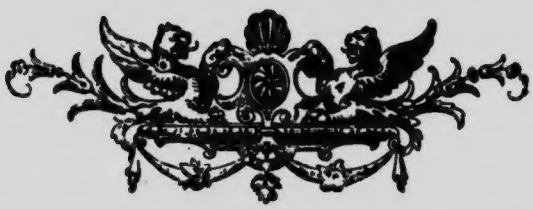
6. Faites écrire les exercices de tenue des livres dans les mêmes cahiers que les autres exercices.

7. N'enseignez qu'une chose à la fois.

8. Lorsque les élèves ont parfaitement compris les leçons préliminaires et ont fait les exercices en rapport avec ces leçons, qu'ils rédigent le Brouillard de la 1e *Série d'opérations*, qu'ils classifient ces opérations sur des comptes, d'*après la méthode indiquée aux pages 8 et 9*, et qu'ils en dressent la Balance de vérification ; qu'ils procèdent de la même manière pour les autres *Séries d'opérations*. Pour qu'ils apprennent à bien régler, qu'ils écrivent les six premières séries sur du papier qu'ils auront préparé eux-mêmes ; pour les autres *Séries* qu'ils se servent de papier ou de cahiers de tenue des livres.

9. Lorsque toutes les Séries ont été préparées d'après la méthode indiquée au paragraphe précédent, que les élèves recommencent à la première série ; qu'ils passent au Journal les écritures des articles du Brouillard, puis du Journal au Grand Livre ; qu'ils fassent de même pour les séries 2, et 3, (le modèle du Grand Livre à faire dans ce cas *se trouve à la page* 33).

10. Le moment est venu de leur enseigner à solder. A la page 35 il y a un Grand Livre donné pour être soldé ; que les élèves le copient et qu'ils laissent quatre lignes en blanc au bas de chaque compte. A la classe suivante mettez sur le tableau les comptes de Caisse, de Marchandises et de J. Martin ; faites lire le chapitre intitulé, *De la balance générale des comptes* (*page* 34) jusqu'au titre, *Manière de procéder en soldant*, puis commencez à solder, suivant exactement les règles données à cet effet. Aussitôt qu'un compte à été expliqué et soldé au tableau, que les élèves le soldent dans leurs livres. Quand les élèves se sont rendus maîtres de cette partie, et pour cela il leur faudra au *moins* deux leçons, qu'ils fassent le Journal et le Grand Livre de la cinquième séries et qu'ils le soldent ; qu'ils suivent le même ordre en faisant les écritures et en soldant les autres Séries.



# PRINCIPES DE TENUE DES LIVRES

## COMPTE DE CAISSE

**Les recettes et les dépenses sont inscrites dans le compte de caisse.**

*Dr* — *Caisse* — *Cr*

| | |
|---|---|
| Au DÉBIT, c'est-à-dire au côté GAUCHE, inscrivez toutes les sommes d'argent reçues, que ce soit du propriétaire ou des étrangers.<br>DÉBITER le compte de Caisse, c'est inscrire une somme au DÉBIT, c'est-à-dire du côté GAUCHE de ce compte.<br>L'abréviation des mots DÉBIT et DÉBITEUR est DR. | Au CRÉDIT, c'est-à-dire du côté DROIT du compte de caisse, inscrivez toutes les sommes PAYÉES.<br>CRÉDITER le compte de caisse, c'est inscrire une somme au CRÉDIT, c'est-à-dire au côté DROIT de ce compte.<br>L'abréviation des mots CRÉDIT et CRÉDITEUR est CR. |

EXEMPLE

### Articles qui doivent être entrés au compte de Caisse

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Commencé avec de l'argent | $ 12.00 |
| 2. | Reçu de l'argent | 3.50 |
| 3. | Payé de l'argent | 4.25 |
| 4. | Payé | 3.25 |
| 5. | Reçu | 8.75 |
| 6. | Payé | 3.50 |
| 7. | Reçu | 5.10 |
| 8. | Reçu | 4.70 |
| 9. | Payé | 6.15 |
| 10. | Payé | 2.85 |
| 11. | Payé | 1.75 |
| 12. | Reçu | 11.20 |

*Dr* — *Caisse* — *Cr*

| *Sommes reçues* | | | *Sommes payées* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | $12 | 00 | 3 | 4 | 25 |
| 2 | 3 | 50 | 4 | 3 | 25 |
| 5 | 8 | 75 | 6 | 3 | 50 |
| 7 | 5 | 10 | 9 | 6 | 15 |
| 8 | 4 | 70 | 10 | 2 | 85 |
| 12 | 11 | 20 | 11 | 1 | 75 |
| | | | | *Balance* .. 23 | 50 |
| | **45** | **25** | | **45** | **25** |

Total des sommes reçues ..... $45.25
" " payées ..... 21.75
Reste ou balance en caisse ..... **$23.50**

**Questions.—1.** Dans quel compte faut-il inscrire le 1er article : Commencé avec $12. ? *Rép.* Dans le compte de caisse.—**2.** De quel côté du compte de caisse faut-il l'inscrire ? *Rép.* Du côté du débit.—**3.** Pourquoi faut-il l'inscrire au débit ? *Rép.* Parce que toutes les sommes reçues sont inscrites au débit du compte de caisse. *Mêmes questions au sujet du deuxième article.*—**4.** Dans quel compte faut-il inscrire le 3ième article : Payé $4.25 ? *Rép.* Dans le compte de caisse.—**5.** De quel côté du compte de caisse faut-il inscrire le 3ième article ? *Rép.* Du côté du crédit. **6.** Pourquoi faut-il inscrire le 3ième article au crédit ? *Rép.* Parce que toutes les sommes payées sont inscrites au crédit du compte de caisse, etc., etc. **7.** Quel est le total des recettes ou des sommes reçues ? *Rép.* $45.25. **8.** Quel est le total des déboursés, c'est-à-dire des sommes payées ? *Rép.* $21.75.—**9.** Quelle est la balance en caisse, c'est-à-dire combien reste-t-il d'argent ? *Rép.* $23.50.—**10.** Comment trouve-t-on la balance en caisse ? *Rép.* La balance en caisse se trouve en soustrayant le total du *crédit*, c'est-à-dire le total des sommes payées du total du *débit*, c'est-à-dire du total des sommes reçues.

### Exercices sur le compte de caisse

*Les élèves feront ces exercices d'après le modèle ci-dessus.*

1. Ex.—**1.** Commencé avec de l'argent $18. **2.** Payé $10.—**3.** Payé $5.—**4.** Reçu $12.—**5.** Reçu $3.—**6.** Reçu $9.—**7.** Payé $11.18.—**8.** Reçu $10.75.—**9.** Payé $12.25.—**10.** Payé $2.45.—**11.** Reçu $15.70.—**12.** Payé $8.72.—**13.** Payé $1.95. (*Voyez les questions à la suite du premier exemple.*)—**1.** Quel est le total des recettes ?—**2.** Quel est le total des déboursés ? **3.** Quelle est la balance en caisse ?

2. Ex.—**1.** Commencé avec $20.—**2.** Acheté de Jos. Pigeon, au comptant, marchandises, (abréviation *mdises*) $10.—**3.** Vendu à Wm. Nolin, au comptant, mdises $14.—**4.** Payé pour une semaine d'appointements, au garçon messager, $1.—**5.** Payé pour un mois de loyer, $5.—**6.** Acheté de O. Masson, au comptant, mdises $15.—**7.** Vendu à P. Vincent, au comptant, mdises $21.—**1.** Quel est le total des recettes ?—**2.** Quel est le total des déboursés ? **3.** Quelle est la balance en caisse ?

3. Ex.—**1.** Commencé avec $135.—**2.** Payé pour un comptoir pour magasin $7.50.—**3.** Payé pour poids et mesures pour magasin $22.—**4.** Payé pour mdises $60.—**5.** Reçu de Jos. Richard $85 que je lui avais prêtées.—**6.** Reçu pour mdises $25.85.—**7.** Payé pour faire peindre une enseigne $4.75.—**8.** Reçu pour mdises $30.35.—**9.** Payé pour mdises $75.—**10.** Payé loyer du magasin pour mai $10.—**11.** Reçu pour mdises $42.50.—**12.** Reçu pour mdises $12.75. **13.** Payé à Ls Ross $25 que je lui devais.—**14.** Reçu pour marchandises $13.45.—**1.** Quel est le total du débit de la caisse ?—**2.** Quel est le total du crédit de la caisse ?—**3.** Quelle est la balance en caisse ?

4. Ex.—**1.** Commencé avec $100.—**2.** Acheté de Jos Pigeon, au comptant, 20 barils fleur à $4.—**3.** Vendu à Geo. Lépine, au comptant, 16 barils fleur à $6.—**4.** Donné pour un pupitre $12.—**5.** Acheté de Ths Jones, au comptant, 18 barils de fleur à $4.—**6.** Payé loyer du magasin pour mai $12.—**7.** Vendu à R. Fréchet, au comptant, 22 barils fleur à $6.—**1.** Quel est le total du débit de la caisse ?—**2.** Quel est le total du crédit de la caisse ?—**3.** Quelle est la balance en caisse ?

## COMPTES PARTICULIERS

*Acheter à crédit*, c'est acheter sans payer immédiatement pour ce qui a été acheté.

*Vendre à crédit*, c'est vendre sans recevoir le paiement immédiat de ce qui a été vendu.

*Payer à compte*, c'est payer une partie d'une dette.

*Recevoir à compte*, c'est recevoir le paiement d'une partie d'une dette.

*Un compte personnel* ou *particulier* est un compte ayant pour titre le nom d'une personne.

*Dr* *Comptes particuliers* *Cr*

1. Débitez un compte particulier pour ce que la personne doit.
2. Débitez un compte particulier pour ce que la personne reçoit sans en donner un équivalent *au moment même.*
3. En un mot, débitez un compte particulier pour les articles qui sont contre la personne.
4. Créditez un compte particulier pour ce qui est dû à la personne.
5. Créditez un compte particulier pour ce que la personne donne sans en recevoir un équivalent *au moment même.*
6. En un mot, créditez un compte particulier pour les articles qui sont en faveur de la personne.

**1er exemple.**—COMPTE DE P. E. MASSON

*Articles*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | P. E. Masson nous doit | $ 6.50 |
| 2. | Nous prêtons à P. E. Masson | 15.75 |
| 3. | Nous vendons à P. E. Masson, à crédit, des marchandises (abréviation *mdises*) | 10.00 |
| 4. | Reçu de P. E. Masson, à compte | 8.25 |
| 5. | Nous vendons à P. E. Masson, à crédit, des mdises | 12.00 |
| 6. | Reçu de P. E. Masson, à compte | 5.75 |
| 7. | Nous achetons de P. E. Masson, à crédit, des meubles pour le magasin. | 7.00 |

*Dr* *P. E. Masson* *Cr*

| *Contre lui* | | | *En sa faveur* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 6 | 50 | 4 | 8 | 25 |
| 2 | 15 | 75 | 6 | 5 | 75 |
| 3 | 10 | 00 | 7 | 7 | 00 |
| 5 | 12 | 00 | | *Balance...* 23 | 25 |
| | **44** | **25** | | **44** | **25** |

Débit : total contre lui ..... $44.25
Crédit : total en sa faveur ..... 21.00
Balance contre lui ou, en d'autres termes, il nous doit ..... **$23.25**

**Questions 1.** Dans quel compte faut-il inscrire le 1er article : P. E. Masson nous doit $6.50 ? Dans le compte de P. E. M.—**2.** De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 1er article ? Au débit.—**3.** Pourquoi faut-il inscrire le 1er article au débit ? Parce qu'il doit, donc cet article est contre lui.—**4.** Dans quel compte faut-il inscrire le 2e article : Nous prêtons à P. E. Masson $15.75 ? Dans le compte

de P. E. M.—**5.** De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 2e article? Au débit.—**6.** Pourquoi faut-il inscrire le 2e article au débit? Parce que P. E. M. a reçu ce montant sans en donner l'équivalent au moment même. —**7.** Dans quel compte faut-il inscrire le 3e article: Nous vendons à P. E. M., à crédit, des marchandises $10.00? Dans le compte de P. E. M.—**8.** De quel côté du compte de P. E. M. faut-il entrer le 3e article? Au débit.—**9.** Pourquoi faut-il entrer le 3e article au débit? Parce que P. E. M. a reçu ces marchandises sans en donner l'équivalent au moment même, donc cet article est contre lui.—**10.** Dans quel compte faut-il inscrire le 4e article: Reçu de P. E. M., à compte $8.25? Dans le compte de P. E. M.—**11.** De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 4e article? Au crédit. —**12.** Pourquoi faut-il inscrire le 4e article au crédit? Parce que P. E. M. a donné cette somme sans en recevoir l'équivalent au moment même, donc cet article est en sa faveur, etc., etc. **13.** Dans quel compte faut-il inscrire le 7e article: acheté de P. E. M., à crédit, des meubles pour le magasin? Dans le compte de P. E. M. —**14.** De quel côté du compte de P. E. M. faut-il inscrire le 7e article? Au crédit.—**15.** Pourquoi faut-il entrer le 7e article au crédit du compte de P. E. M.? Parce que P. E. M. a donné ces meubles sans en recevoir l'équivalent au moment même, donc cet article est en sa faveur.

**2e exemple**—COMPTE DE E. N. JACQUES

*Articles*

1. Je dois à E. N. Jacques ..... $ 4.50
2. Je paie à E. N. Jacques, à compte .. 2.00
3. J'achète de E. N. Jacques, à crédit, une quantité de mdises ..... 10.00
4. J'emprunte de E. N. Jacques ..... 5.00
5. Je donne à E. N. Jacques, à compte, mon travail pendant cinq jours .... 6.75
6. J'achète de E. N. Jacques, à compte, mdises ..... 12.00
7. Je paie à E. N. Jacques, à compte... 15.00

*Dr* *E. N. Jacques* *Cr*

| *Contre lui* | | | *En sa faveur* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 2 | 00 | 1 | 4 | 50 |
| 5 | 6 | 75 | 3 | 10 | 00 |
| 7 | 15 | 00 | 4 | 5 | 00 |
| *Balance...* | 7 | 75 | 6 | 12 | 00 |
| | **31** | **50** | | **31** | **50** |

Débit: total contre lui ..... $23.75
Crédit: total en sa faveur ..... 31.50
Balance en sa faveur, ou en d'autres termes, il lui est dû ..... **$ 7.75**

**3e exemple**—COMPTE DE PAUL PETERS

*Articles*

1. Nous achetons de Paul Peters, à compte, des mdises ..... $24.75
2. Nous empruntons de Paul Peters... 10.00
3. Nous vendons à Paul Peters, à crédit des mdises ..... 18.00
4. Nous lui payons ..... 16.75

*Dr* *Paul Peters* *Cr*

| *Contre lui* | | | *En sa faveur* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 18 | 00 | 1 | 24 | 75 |
| 4 | 16 | 75 | 2 | 10 | 00 |
| | **34** | **75** | | **34** | **75** |

Débit: total contre lui ..... $34.75
Crédit: total en sa faveur ..... 34.75
Il ne doit rien; il ne lui est rien dû.

EXERCICES

(Faites ces exercices d'après les modèles de comptes particuliers.)

*Abréviation des mots à crédit: %; des mots à compte: à cte.*

5. Ex.—**1.** Je vends à Ls Bernard, %, des marchandises, $30.—**2.** Je reçois de Ls Bernard, à cte, $5.—**3.** Je vends à Ls Bernard, %, marchandises $20.—**4.** J'achète de Ls Bernard,

$/c$, marchandises $25.—**5.** Je prête à Ls Bernard $10.—*Est-ce que Ls Bernard me doit, ou bien est-ce que je lui dois, et quel est le montant dans l'un ou dans l'autre cas ?*

6. Ex.—**1.** Ed Jacob me doit $12.—**2.** J'achète de Ed Jacob, $/c$, des mdises $20.—**3.** Je paie à Ed Jacob, à cte, $5.—**4.** J'achète de Ed Jacob, $/c$, des mdises, $15.—**5.** Je vends à Ed Jacob, $/c$, des mdises $7.—**6.** Je paie à Ed Jacob, à cte, $4.—**7.** Je paie à Ed Jacob à cte, $2.—**8.** J'emprunte de Ed Jacob $10.—**9.** Je vends à Ed Jacob, $/c$, des mdises, $3.—*Est-ce que Ed Jacob me doit, ou bien est-ce que je lui dois, et quel est le montant dans l'un ou l'autre cas ?*

7. Ex.—**1.** Nous devons à F. Joly $35.—**2.** Nous achetons de lui, $/c$, des mdises, $15. **3.** Nous empruntons de lui $10.—**4.** Nous lui vendons, $/c$, des mdises $25.—**5.** Nous lui payons, à cte, $20.—**6.** Nous achetons de lui, $/c$, des mdises, $10.—**7.** Nous lui payons $25. *Est-ce que E. Joly nous doit, ou bien est-ce que nous lui devons, et quel est le montant dans l'un ou l'autre cas ?*

8. Ex.—(*Deux comptes*). **1.** Acheté de R. Thomas, $/c$, des mdises, $10.—**2.** Vendu à P. Grace, $/c$, des mdises, $20.—**3.** Payé à R. Thomas, à cte, $8.—**4.** Reçu de P. Grace, à cte, $12.—**5.** Vendu à P. Grace, $/c$, des mdises, $30.—**6.** Vendu à R. Thomas, $/c$, des mdises, $5.—**7.** Reçu de P. Grace, à cte, $20.—**8.** Acheté de R. Thomas, $/c$, des mdises, $40.—**9.** Reçu de P. Grace, à cte, $10.—**10.** Payé à R. Thomas, à cte, $15.—**11.** Vendu à R. Thomas, $/c$, des mdises, $7.—**12.** Vendu à P. Grace, $/c$, des mdises, $15.—**13.** Payé à R. Thomas à cte, $5.—**14.** Reçu de P. Grace, à cte, $6.—**15.** Payé à R. Thomas, à cte, $3.—*Est-ce qu'ils nous doivent, ou est-ce que nous leur devons, et quels sont les montants dans l'un ou dans l'autre cas ?*

## COMPTE DU PROPRIÉTAIRE

Le compte du propriétaire a pour titre le NOM du propriétaire ; c'est un compte particulier et il est sujet aux mêmes règles que les autres comptes particuliers. Beaucoup de personnes emploient le mot CAPITAL comme titre de ce compte au lieu d'employer le nom du propriétaire. Agir ainsi n'offre aucun avantage et il a pour effet, de plus, de rendre le sujet plus difficile pour les élèves : nous conseillons donc de prendre pour titre de ce compte le nom du propriétaire.

*Dr* *Le Propriétaire* *Cr*

1. Débitez le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire doit au commencement.
2. Débitez le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire retire pour son usage personnel.
3. Débitez le compte du propriétaire, à la fin de l'année, de la PERTE, s'il y en a une.
4. En un mot, débitez le compte du propriétaire de tous les articles qui sont contre le propriétaire.
5. Créditez le compte du propriétaire du capital que le propriétaire place dans les affaires.
6. Créditez le compte du propriétaire, à la fin de l'année, du PROFIT, s'il y en a un.
7. En un mot, créditez le compte du propriétaire de tous les articles qui sont en faveur du propriétaire.

### Exemples de comptes de propriétaires

*1er exemple*—COMPTE DE S. BERNARD

1. S. Bernard commence avec un capital de ..... $100
2. S. Bernard retire pour son usage personnel ..... 10
3. Le profit pendant le courant de l'année est de ..... 50

*Dr* *S. Bernard* *Cr*

| *Contre lui* | | | | *En sa faveur* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | | 10 | 00 | 1 | | 100 | 00 |
| | *Balance*... | 140 | 00 | 3 | | 50 | 00 |
| | | **150** | **00** | | | **150** | **00** |

Crédit : total en sa faveur..... $150
Débit : total contre lui..... 10
Capital actuel ou balance en sa faveur. **$140**

Cette balance est la valeur du capital que possède le propriétaire aujourd'hui.

*2e exemple*—COMPTE DE CHS PIGEON

1. Chs Pigeon commence avec le capital suivant :

Espèces (*argent*)..... .....$150.
Marchandises ..... ..... 50.
——$200.
Il doit..... 30.

2. L'oncle de Chs Pigeon lui lègue $300, qu'il place dans son commerce..... 300.
3. Chs Pigeon retire pour son usage personnel ..... 25.
4. La perte pendant l'année est de..... 75.

*Dr* *Chs Pigeon* *Cr*

| *Contre lui* | | | | *En sa faveur* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | 30 | 00 | 1 | | 200 | 00 |
| 3 | | 25 | 00 | 2 | | 300 | 00 |
| 4 | | 75 | 00 | | | | |
| | *Balance...* | *370* | *00* | | | | |
| | | **500** | **00** | | | **500** | **00** |

Débit : total contre lui .....$130
Crédit : total en sa faveur..... 500
Capital actuel ou balance en sa faveur...$370.

Cette balance est la valeur du capital que possède le propriétaire aujourd'hui.

---

EXERCICES

9. Ex.—**1.** C. E. Dupré commence avec un capital en argent, $75.—**2.** Il retire pour son usage personnel $8.—**3.** Il retire pour son usage personnel $2.—**4.** Pendant l'année, le profit a été de $30.—*Quel est le capital du propriétaire à la fin de l'année ?*

10 Ex.—**1.** B. Martin commence avec le capital suivant : argent, $800 ; 10 barils de farine à $6. $60.—**2.** Son père lui donne $100, qu'il place dans le commerce.—**3.** Il retire pour son usage personnel $15.—**4.** La perte pendant l'année a été de $25.—*Quel est le capital du propriétaire à la fin de l'année ?*

---

## COMPTE DE MARCHANDISES

La valeur des marchandises en magasin, la valeur de toute marchandise achetée, la valeur de toute marchandise vendue sont indiquées au compte de marchandises. (Abréviation *mdises.*)

*Dr* *Marchandises* *Cr*

| *Ce que les mdises ont coûté* | *Ce que les mdises ont rapporté* |
|---|---|
| 1. Débitez le compte de marchandises de la valeur des mdises en magasin au commencement, s'il y en a<br>2. Débitez le compte de marchandises de la valeur des mdises achetées.<br>En un mot débitez le compte de marchandises de tout ce que les mdises ont coûté. | 3. Créditez le compte de marchandises des mdises vendues.<br>4. Créditez le compte de marchandises de la valeur des mdises en magasin à la fin de l'année.<br>En un mot créditez le compte de marchandises de tout ce que les mdises ont rapporté. |

EXEMPLE

*Articles*

1. Acheté au comptant..... $15
2. Vendu à C. Thomas, à crédit, mdises. 14
3. Acheté de L. Morin, à crédit, mdises. 35
4. Acheté au comptant, mdises..... 25
5. Vendu à R. Paul, à crédit, mdises.... 50
6. Vendu au comptant, mdises..... 4
7. Vendu à D. Loyal, à crédit, mdises... 3
8. Valeur des mdises en magasin..... 10

*Dr* *Marchandises* *Cr*

| *Ont coûté* | | | | *Ont rapporté* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | $15 | 00 | 2 | | $14 | 00 |
| 3 | | 35 | 00 | 5 | | 50 | 00 |
| 4 | | 25 | 00 | 6 | | 4 | 00 |
| | *Profit* ... | *6* | *00* | 7 | | 3 | 00 |
| | | | | 8 | | 10 | 00 |
| | | **81** | **00** | | | **81** | **00** |

Ce que les mdises vendues ont rapporté.. $71
Valeur des mdises en magasin..... 10

Total du crédit..... $81
Ce que les mdises ont coûté..... 75
*Profit*..... **$6**

**Questions.—1.** De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 1er article ? Du côté du débit.—**2.** Pourquoi faut-il inscrire le 1er article au débit ? Parce qu'il faut débiter le compte de mdises de la valeur des mdises achetées.—**3.** De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 2e article ? Du côté du cré-

dit.—**4.** Pourquoi faut-il inscrire le 2e article au crédit? Parce qu'il faut créditer le compte de mdises des mdises vendues.—**5.** De quel côté du compte de mdises faut-il inscrire le 8e article? Du côté du crédit.—**6.** Pourquoi faut-il inscrire le 8e article au crédit? Parce qu'il faut créditer le compte de mdises de la valeur des mdises en magasin à la fin de l'année.—**7.** Les ventes de marchandises ont rapporté combien? $71.—**8.** Quelle est la valeur des mdises en magasin? $10.—**9.** Quel est le total du crédit du compte de mdises? $81.—**10.** Combien les mdises ont-elles coûté? $75.—**11.** Quelle est la différence entre les deux côtés du compte de mdises? La différence est $6; dans ce cas c'est un profit.—**12.** Pourquoi est-ce un profit dans ce cas? Parce que les mdises ont rapporté plus qu'elles n'ont coûté? **13.** Quand la différence entre les deux côtés de mdises est-elle une perte? Quand le débit est plus fort que le crédit, c'est-à-dire quand les mdises ont coûté plus qu'elles n'ont rapporté.

---

### Exercices.—Compte de marchandises

11 Ex.—**1.** Acheté une quantité de mdises, au comptant, $50.—**2.** Acheté de Geo. Neal, ℅ mdises, $70.—**3.** Vendu à H. Nolin, ℅ mdises, $80.—**4.** Acheté, au comptant, mdises, $60.—**5.** Vendu, au comptant, mdises, $75.—**6.** Vendu à J. Minton, à crédit, mdises, $5.—**7.** Vendu, au comptant, mdises, $10.—**8.** Vendu à W. Jones, au comptant, mdises, $5.—**9.** Valeur des mdises en magasin, $45.—*Combien les mdises ont-elles rapporté? Combien les mdises ont-elles coûté? Quel est le profit ou la perte sur les mdises?*

12. Ex.—**1.** Acheté, au comptant, 100 minots de blé, à 75¢—**2.** Vendu à Chs Bacon, ℅ 75 minots blé, à 80¢—**3.** Acheté de R. André, ℅ 400 minots blé, à 76¢—**4.** Vendu au comptant, 325 minots blé à 80¢—**5.** Vendu à D. Lawrence, 100 minots blé, à 80¢—**6.** Acheté de Jos. Faber, ℅ 800 minots blé, à 76¢—**7.** Vendu au comptant, 500 minots blé, à 88¢—**8.** Vendu à M. Adam, ℅ 200 minots blé, à 86¢—**9.** Mdises en magasins: 100 minots blé, à 76¢.

**1.** *Combien les mdises vendues ont-elles rapporté?* **2.** *Quelle est la valeur des mdises en magasin?* **3.** *Combien les mdises ont-elles rapporté en tout?* **4.** *Combien les mdises ont-elles coûté?* **5.** *Quel est le profit ou la perte sur les mdises?*

13 Ex.—**1.** Nous avons en commençant 100 minots blé, à 76¢.—**2.** Acheté de Geo. Thomas, ℅, 200 barils farine, à $5.—**3.** Acheté de D. Nolin, ℅, 700 minots blé, à 80¢.—**4.** Vendu à W. Bernard, ℅, 100 barils farine, à $5.25.—**5.** Vendu au comptant, 600 minots blé, à 90¢.—**6.** Vendu au comptant, 75 barils farine, à $5.15.—**7.** Vendu au comptant, 50 minots blé, à 90¢.—**8.** Vendu à Geo. Faber, ℅, 125 minots blé, à 90¢.—**9.** Vendu à R. Jacques, ℅, 10 barils farine, à $5.25.—**10.** Mdises en magasin: 15 barils farine, à $5; 25 minots blé à 85¢.

**1.** *Combien les mdises ont-elles coûté?* **2.** *Combien les mdises vendues ont-elles rapporté?* **3.** *Quelle est la valeur des mdises en magasin?* **4.** *Combien les mdises ont-elles rapporté en tout?* **5.** *Quel est le profit ou la perte sur les mdises?*

---

### COMPTE DE FRAIS GÉNÉRAUX

Le compte de frais généraux est destiné à nous faire connaître les dépenses courantes de notre commerce et les frais qu'il nous occasionne.

| *Dr* | *Frais Généraux* | *Cr* |
|---|---|---|
| *Dépenses encourues* | | — |
| Débitez le compte de frais généraux des dépenses pour chauffage, éclairage, papier, plumes, encre, timbres-poste, transport, salaires des employés, loyer, taxes, assurances, etc.<br>Si vous n'ouvrez pas de compte de frais généraux, débitez le compte de mdises des susdites dépenses.<br>(Toutes les dépenses forment partie de ce que coûtent les mdises.)<br>Le total du débit de frais géneraux est une perte. | | Créditez le compte de frais généraux du prix de vente de tout objet dont le prix d'achat a été porté au débit de ce compte. |

EXEMPLE

*Articles*

1. Payé un mois de loyer..... $10
2. Payé taxes municipales, année 1894.. 24

3. Payé à la compagnie du gaz, pour janvier, février, mars..... 12
4. Payé salaire du commis, mars..... 15
5. Payé pour bois de chauffage, 2 cordes. 9

*Frais Généraux*

| *Dépenses encourues* | | | — | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | $10 | 00 | | | |
| 2 | 24 | 00 | | | |
| 3 | 12 | 00 | | | |
| 4 | 15 | 00 | | | |
| 5 | 9 | 00 | | | |
| | **$70** | **00** | | | |

Montant des frais..$70. Une perte.

EXERCICE

14 Ex.—**1.** Payé pour 3 cordes de bois de chauffage, $12.75.—**2.** Payé à la compagnie du gaz, pour avril, $5.—**3.** Payé pour frais de transport, $6.—**4.** Payé un mois de loyer, $7. **5.** Payé taxes municipales, année 1895, $16.80. **6.** Payé pour timbres-poste, $1.—**7.** Payé pour papeterie, $4.

**1.** *Quel est le total du débit de frais généraux?* **2.** *Que représente le total du débit de ce compte?*

## Série suivie d'opérations commerciales à entrer en divers comptes

*Quatre comptes:*—Le Propriétaire, Caisse, Marchandises et Frais Généraux.

PRINCIPE — Parce que chaque opération doit être inscrite sur au moins deux comptes; au **débit** d'un compte et au **crédit** de l'autre, cette manière de tenir les comptes s'appelle la tenue des livres en **partie double.**

1. Commencé mon commerce avec espèces.....$800 00
2. Acheté de E. Martin, au comptant, 1000 minots blé, à 50¢..... 500 00
3. Vendu à Jos. Pigeon, au comptant, 800 minots blé, à 55¢..... 440 00
4. Acheté de E. Cousin, au comptant, 1200 minots blé, à 49¢..... 588 00
5. Vendu à G. Thomas, au comptant, 1000 minots blé, à 54¢..... 540 00
6. Vendu à P. Louis, au comptant, 300 minots blé, à 56¢..... 168 00
8. Acheté de J. Paul, au comptant, 1500 minots blé, à 51¢..... 765 00
9. Vendu à A. Faber, au comptant, 1600 minots blé, à 55¢..... 880 00
10. Payé salaire du commis, 1 semaine 4 00
11. Payé loyer, 1 mois..... 6 00

### Questions

**1.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 1er article? Au débit de caisse.—**2.** Pourquoi? Parce qu'il faut inscrire au débit de la caisse les sommes d'argent reçues, que ce soit du propriétaire ou des étrangers.—**3.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 1er article? Au crédit du propriétaire.—**4.** Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte du propriétaire des sommes que le propriétaire place dans le commerce.—**5.** Donc le 1er article "Commencé mon commerce avec espèces $800" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de caisse et sur le compte du propriétaire.—**6.** A quel côté de chaque compte faut-il l'inscrire? Au débit de caisse et au crédit du propriétaire.—**7.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 2e article? Au débit de mdises.—**8.** Pourquoi? Parce qu'il faut débiter le compte de mdises de la valeur des mdises achetées.—**9.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 2e artricle? Au crédit de caisse.—**10.** Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—**11.** Donc le 2e article "Acheté de E. Martin, au comptant, blé, $500" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de mdises et sur le compte de caisse.—**12.** A quel côté de chaque compte faut-il inscrire cet article? Au débit de mdises et au crédit de caisse.—**13.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 3e article? Au débit de caisse.—**14.** Pourquoi? Parce qu'il faut inscrire au débit de caisse les sommes reçues.—**15.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 3e article? Au crédit de mdises.—**16.** Pourquoi? Parce qu'il faut créditer mdises des mdises vendues.—**17.** Donc le 3e article "Vendu à Jos. Pigeon, au comptant, blé, $440" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de caisse et sur le compte de mdises.—**18.** A quel côté de chaque compte? Au débit de caisse et au crédit de mdises, etc., etc.—**19.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 10e

article? Au débit de frais généraux.—**20.** Pourquoi? Parce que frais généranx doit être débité des salaires.—**21.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 10e article? Au crédit de caisse.—**22.** Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—**23.** Donc le 10e article "Payé salaire du commis, $4" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de frais généraux et sur le compte de caisse.—**24.** A quel côté de chaque compte? Au débit de frais généraux et au crédit de caisse.—**25.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 11e article? Au débit de frais généraux.—**26.** Pourquoi? Parce que frais généraux doit être débité des dépenses pour loyer.—**27.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 11e article? Au crédit de caisse.—**28.** Pourquoi? Parce qu'il faut créditer le compte de caisse de toutes les sommes payées.—**29.** Donc le 11e article "Payé loyer un mois, $6" doit être inscrit sur quels comptes? Sur le compte de frais généraux et sur le compte de caisse.—**30.** A quel côté de chaque compte? Au débit de frais généraux et au crédit de caisse.

*Dr* *Nom de l'élève* *Cr*

| *Contre lui* | | | *En sa faveur* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 1 | $800 | 00 |

*Dr* *Caisse* *Cr*

| *Sommes reçues* | | | *Sommes payées* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 800 | 00 | 2 | 500 | 00 |
| 3 | 440 | 00 | 4 | 588 | 00 |
| 5 | 540 | 00 | 8 | 765 | 00 |
| 6 | 168 | 00 | 10 | 4 | 00 |
| 9 | 880 | 00 | 11 | 6 | 00 |

*Dr* *Marchandises*

| *Ont coûté* | | | *Ont produit* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 500 | 00 | 3 | 440 | 0 |
| 4 | 588 | 00 | 5 | 540 | 0 |
| 8 | 765 | 00 | 6 | 168 | 0 |
| | | | 9 | 880 | 0 |

*Dr* *Frais généraux*

| *Dépenses encourues* | | | — | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 10 | 4 | 00 | | | |
| 11 | 6 | 00 | | | |

## BALANCE DE VÉRIFICATION

Le résumé suivant des comptes de l'exercic précédent s'appelle BALANCE DE VÉRIFICA TION.

*Dr* *Balance de Vérification* *C*

| *Différences* | | *Totaux* | | *Désignations* | *Différences* | | *Totaux* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | *Nom de l'élève* | 800 | 00 | 800 | 0 |
| 965 | 00 | 2828 | 00 | Caisse | 1863 | 00 | | |
| | | 1853 | 00 | Mdises | 2028 | 00 | 175 | 0 |
| 10 | 00 | 10 | 00 | Frais généraux | | | | |
| 975 | 00 | 4691 | 00 | | 4691 | 00 | 975 | 0 |

QUESTIONS SUR LA BALANCE DE VÉRIFICATION ET SUR LES RÉSULTATS DES COMPTES QUI SONT RÉSUMÉS DANS CETTE BALANCE DE VÉRICATION

**1.** Combien de côtés a une balance de vérification? Une balance de vérification a deux côtés, le débit et le crédit.—**2.** Que contient une balance de vérification? Une balance de vérification contient: 1° Les titres ou désignations des comptes; 2° Le total du débit et

le total du crédit de chaque compte ; 3° La différence entre le débit et le crédit de chaque compte ; 4° La somme des débits et la somme des crédits de tous les comptes ; ces sommes doivent être égales ; 5° Les sommes des colonnes des différences ; ces sommes doivent être égales.—**3.** A quel côté de la balance de vérification faut-il porter le solde d'un compte, c'est-à-dire la différence entre le débit et le crédit ? Si le débit d'un compte est plus fort que le crédit, on porte la différence dans la colonne des différences au débit ; au contraire, si le crédit d'un compte est plus fort que le débit on porte la différence au crédit de la balance de vérification.—**4.** Quel est le total des recettes d'argent ? $2,828.—**5.** Quel est le total des déboursés ? $1,863.—**6.** Quel est la balance en caisse ? $965.—**7.** Combien les mdises ont-elles coûté ? $1,853.—**8.** Combien les mdises ont-elles rapporté ? $2,028.—**9.** Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins ? Les mdises ont rapporté $175 de plus qu'elles n'ont coûté.—**10.** L'excédent, $175, de ce que les mdises ont rapporté sur ce qu'elles ont coûté est quoi ? L'excédent, $175, de ce que les mdises ont rapporté sur ce qu'elles ont coûté est un profit.—**11.** Le total de frais généraux est quoi ? Le total de frais généraux, $10, est une perte.

**12.** Nommez le compte dont la différence entre les côtés est un profit. Mdises. $175

**13.** Nommez le compte dont la différence entre les côtés est une perte. Frais Généraux ..... 10

**14.** Quel est le profit net ? *Rép*..... 165

**15.** Quel capital le propriétaire avait-il en commençant ? *Rép*..... 800

**16.** Quel est le capital actuel ? *Rép*.... 965

**17.** De quoi se compose le capital ? Le capital actuel se compose d'argent. $965

Résumez en quelques mots les résultats des comptes dont vous venez de faire la Balance de Vérification : 1° Le propriétaire commença avec $800 ; 2° Le compte de Mdises représente un profit de $175 ; Frais Généraux, une perte de $10 ; soustrayant la perte $10, du profit $175, on trouve un profit net de $165. Le propriétaire avait en commençant $800 ; il a gagné depuis $165 ; il doit donc avoir aujourd'hui $965 ; il suffit de jeter un coup d'œil sur le compte de caisse pour voir que la balance en caisse est de $965.

## Deuxième série d'opérations

BROUILLARD.—Le brouillard est un livre sur lequel on écrit, au fur et à mesure qu'elles ont lieu, toutes les opérations commerciales.

*Nous donnons ci-après le brouillard de la 2e* SÉRIE D'OPÉRATIONS COMMERCIALES.

*L'élève copiera ce brouillard sur son ardoise ou sur une feuille qu'il aura réglée lui-même.*

*L'écriture doit être très soignée et parfaitement lisible. Il faut surtout écrire bien distinctement les chiffres et il ne faut pas oublier que* LES UNITÉS SOUS LES UNITÉS, LES DIZAINES SOUS LES DIZAINES, etc., *est une règle d'une très grande importance pour le teneur de livres.*

*Québec, 1 mars 1894.*

| | | | |
|---|---|---|---|
| Commencé avec espèces (*argent*) | | 1000 | 00 |
| 2 | | | |
| Payé loyer du mois de mars | | 10 | 00 |
| 3 | | | |
| Acheté d'Ed. Lyons, au comptant, 2000 minots de blé, à $0.45 | | 900 | 00 |
| 5 | | | |
| Acheté de G. Richard, au comptant, 10 barils de farine, à $5.00 | | 50 | 00 |
| 6 | | | |
| Vendu à Jos. Nolin, au comptant, 1500 minots de blé, à $0.50 | 750 00 | | |
| 10 barils de farine, à 5.50 | 55 00 | 805 | 00 |
| 7 | | | |
| Vendu à M. Joseph, au comptant, 200 minots de blé, à $0.51 | | 102 | 00 |
| 8 | | | |
| Acheté de P. Denis, au comptant, 100 barils de farine, à $4.75 | 475 00 | | |
| 800 minots de blé, à 0.45 | 360 00 | 835 | 00 |
| 9 | | | |
| Vendu à E. Thomas, au comptant, 100 barils farine, à $5.00 | 500 00 | | |
| 1100 minots de blé, à 0.50 | 550 00 | 1050 | 00 |
| 10 | | | |
| Payé pour papeterie, timbres, etc., | 5 00 | | |
| " salaire du commis, 1 mois, | 6 00 | 11 | 00 |
| | | 4763 | 00 |

L'élève passera les écritures des articles contenus dans ce brouillard sur quatre comptes : Le Propriétaire, Caisse, Mdises, Frais Généraux.

**Questions.**—(*Les élèves répondront oralement aux questions suivantes avant de rédiger les comptes comme dans l'exercice précédent.*)

1. Au débit de quel compte faut-il inscrire le 1er article ? **2.** Pourquoi ? **3.** Au crédit de quel compte ? **4.** Pourquoi ? **5.** Au débit de quel compte faut-il inscrire le 2e article ? **6.** Pourquoi ? **7.** Au crédit de quel compte faut-il inscrire le 2e article ? **8.** Pourquoi ? Etc., etc.

Lorsque les élèves auront redigé les quatre comptes (*Propriétaire, Caisse, Mdises et Frais Généraux*), comme dans l'exercice précédent, ils dresseront une *balance de vérification* qui doit être conforme à la suivante.

*Dr* *Balance de Vérification* *Cr*

| *Différences.* | | *Totaux* | | *Désignations.* | *Totaux* | | *Différences* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | *Nom de l'élève.* | 1000 | 00 | 1000 | 00 |
| 1151 | 00 | 2957 | 00 | Caisse | 1806 | 00 | | |
| 21 | 00 | 21 | 00 | Frais Généraux | | | | |
| | | 1785 | 00 | Mdises | 1957 | 00 | 172 | 00 |
| 1172 | 00 | 4763 | 00 | | 4763 | 00 | 1172 | 00 |

**Questions sur les résultats des comptes.** (*Les élèves donneront une réponse écrite à ces questions*). **1.** Quel est le total des recettes. **2.** Quel est le total des déboursés ?—**3.** Quelle est la balance en caisse ?—**4.** Combien les mdises ont-elles coûté ?—**5.** Combien les mdises ont-elles rapporté ?—**6.** Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins ?—**7.** Que représente la différence entre le débit et le crédit des mdises dans le cas présent ?—**8.** Le total du débit de frais généraux est quoi ? **9.** Nommez le compte qui nous présente un profit et dites-en le montant.—**10.** Nommez le compte qui nous présente une perte et dites-en le montant.—**11.** Quel est le profit net ?—**12.** Quel capital le propriétaire avait-il en commençant ?—**13.** Quel est le capital actuel ? **14.** De quoi se compose le capital actuel ?

GRAND-LIVRE. — Le grand-livre est le livre qui contient les comptes : le grand-livre de la deuxième série d'opérations, contient quatre comptes.

---

## Troisième série d'opérations

*Brouillard, Grand-Livre, Balance de Vérification, comme dans la série précédente.*

*Quatre comptes.*—Le Propriétaire, Caisse, Mdises et Frais Généraux.

*Abréviation des mots au comptant : au c.*
*" du mot baril : brl.*
*" " minot : m.*

QUÉBEC, 12 mars 18..—Commencé mon commerce avec espèces, $1200.—**13.** Acheté de E. Forgues, au c., 175 brls farine, à $5, $875; 300 ms avoine, à 50¢, $150.—**14.** Payé pour 1 corde de bois de chauffage pour bureau, $3.75. **15.** Vendu à J. Morin, au c., 100 brls farine, à $5.50, $550 ; 150 ms avoine, à 60¢, $90.—**16.** Vendu à G .Vincent, au c., 40 brls farine, à $5.50, $220.—**17.** Acheté de Art. Faber, au c., 1000 ms blé, à 60¢, $600.—**19.** Vendu à R. Louis, au c., 800 ms blé, à 65¢, $520 ; 35 brls farine, à $5.50, $192.50.—**20.** Vendu à E. Thomas, au c., 100 ms blé, à 60¢, $60 ; 150 ms blé, à 65¢, $97.50.—**21.** Payé salaire du garçon messager pour la semaine finissant le 17, $3.—**21.** Acheté de Th. Richard, au c., 50 ms avoine, à 55¢, $27.50 ; 1250 ms blé à 70¢, $875.—**22.** Vendu à P. Joseph, au c., 100 ms avoine, à 60¢, $60.—**23.** Vendu à Geo. Ross, au c., 500 ms blé, à 72¢, $360.—**24.** Vendu à V. Nolin, au c., 800 ms blé à 72¢, $576.

*Questions analogues à celles qui se trouvent à la suite de la deuxième série d'opérations.*

Le capital actuel est de $1391.75.

---

## Quatrième série d'opérations

QUÉBEC, 26 mars 18..—Commencé mon commerce avec espèces, $1400 ; 800 brls farine, à $6, $4800.—**27.** Vendu à T. Prince, au c., 500 brls farine, à $6, $3000.—**28.** Acheté de M. Boucher, au c., 2000 ms blé, à 45¢, $900 ; 4000 ms avoine, à 50¢, $2000.—**29.** Vendu à F. Robert, au c., 200 brls farine, à $6.25, $1250. **29.** Vendu à Geo. Vincent, au c., 60 brls farine,

à $5.75, $345 ; 200 ms blé, à 50¢, $100.—**30.** Acheté de Art. Caron, au c., 200 brls farine, à $5.50, $1100.—**30.** Vendu à P. Masson, au c., 240 brls farine, à $5.75, $1380.—**31.** Vendu à Th. Grace, au c., 4000 ms avoine, à 53¢, $2120 ; 1800 ms blé, à 48¢, $864.—**31.** Payé salaire du commis, pour la semaine finissant le 31 mars $10.

*Questions analogues à celles qui se trouvent à la suite de la deuxième série d'opérations.*

Le capital actuel est $6449.

---

## Cinquième série d'opérations

*Abréviation du mot corde, cde ; du mot tonne te.*

Québec, 2 avril 18..—Commencé mon commerce avec espèces, $2500.—**3.** Acheté de P. Bureau, au c. 500 cdes bouleau à $2.50, $1250.—**4.** Acheté de B. Lemoine, au c., 200 tes de charbon à $5.75, $1150.—**5.** Vendu à H. Faber, au c., 25 tes de charbon à $6, $150; 10 cdes bouleau à $2, $20.—**6.** Vendu à Alf. Ross au c. 30 tes charbon à $6, $180.—**7.** Payé loyer du bureau, une semaine, $5.—**9.** Vendu à Geo. Paul, au c., 10 tes charbon à $6, $60.—**10.** Vendu à Alf. Richard, au c, 20 tes charbon à $6, $120.—**11.** Vendu à Th. Masson, au c, 115 tes charbon à $6, $690.—**12.** Vendu à Geo. Peters, au c., 250 cdes bouleau $2.75, $687.50.—**13.** Payé pour deux semaines d'appointements du garçon de bureau $4.—**14.** Vendu à Ls Morin, au c., 200 cdes bouleau à $2.75, $550.—*Marchandises en magasin*, 40 cdes bouleau à $2.50, $100.

*Dr* *Balance de Vérification* *Cr*

| *Différences.* | | *Totaux* | | *Désignations* | *Différences.* | | *Totaux* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | *Nom de l'élève* | 2500 | 00 | 2500 | 00 |
| 2548 | 50 | 4957 | 50 | Caisse | 2409 | 00 | | |
| | | 2400 | 00 | Mdises (*en mg.* $100) | 2457 | 50 | 57 | 50 |
| 9 | 00 | 9 | 00 | Frais Généraux | | | | |
| 2557 | 50 | 7366 | 50 | | 7366 | 50 | 2557 | 50 |

**Questions sur les résultats des comptes.**—**1.** Quel est le total des recettes?—**2.** Quel est le total des déboursés?—**3.** Quelle est la balance en Caisse ?—**4.** Combien les mdises ont-elles coûté ?—**5.** Combien les mdises vendues ont-elles rapporté ? $2,457.50.—**6.** Quelle est la valeur des mdises en magasin, $100.—**7.** Combien ont-elles rapporté en tout ? $2,557.50. **8.** Les mdises ont-elles coûté plus qu'elles ont rapporté ou moins? Les mdises ont rapporté $157.50 de plus qu'elles n'ont coûté.—**9.** L'excédent, $157.50 de ce que les mdises ont produit sur ce qu'elles ont coûté est quoi? L'excédent $157.50 est un profit.—**10.** Nommez le compte qui nous présente une perte et dites le montant de la perte. Frais Généraux. $9.00.—**11.** Quel est le profit ou la perte net? Profit net $148.50.—**12.** Quel capital le propriétaire avait-il en commençant, $2500.—**13.** Quel est le capital actuel? $2648.50.—**14.** De quoi se compose le Capital actuel ? D'argent $2548.50 et de mdises, $100.

---

## Sixième série d'opérations

*Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.*

Québec, 16 avril 18...—Commencé mon commerce avec espèces, $2548.50 ; 40 cdes bouleau à $2.50, $100.—**17.** Acheté de E. Gagnon, au c., 250 tes charbon à $6, $1500.—**18.** Vendu à Jos. Vincent, au c., 15 tes charbon à $6.90, $103.50,—**19.** Acheté de R. Lawrence. au c., 100 cdes bouleau à $2.25, $225.—**20.** Vendu à E. Richard, au c., 30 tes charbon à $6.90, $207.—**21.** Vendu à A. Joseph, au c., 55 tes charbon à $6.90, $379.50.—**23.** Vendu à A. Prince, au c., 60 cdes bouleau à $2.30, $138.—**24.** Vendu à B. Cousin, au c., 20 tes charbon, à $6.90, $138.—**25.** Vendu à N. Jacques, au c., 80 tes charbon à $6.90, $552.—**26.** Payé pour livres de comptes, papeterie et autres dépenses $10.—**27.** Vendu à Geo. Nolin, au c., 70 cdes bouleau à $2.30, $161.—**28.** Payé salaire du commis jusqu'à ce jour $8.—*Mdises en magasin ;* 50 tes charbon, à $5.25, $262.50 ; 10 cdes bouleau à $2.25, $22.-50, total $285.

*Questions analogues à celles de la 2e série d'opérations.*

Le Capital actuel est de $2769.50,

### Septième série d'opérations

*Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.*

QUÉBEC, 1 mai 18..—Je continue le commerce avec argent, $2484.50 ;—50 tonnes charbon à $5.25, $262.50 ; 10 cordes bouleau, à $2.25, $22.50.—**2.** Vendu au c., 50 tes charbon, à $6, $300.—**3.** Acheté au c., 300 tes charbon, à $5.75, $1725.—**4.** Vendu au c., 18 tes charbon, à $6.50, $117.—**5.** Acheté au c., 300 cdes érable, à $3.25, $975.—**7.** Vendu au c., 32 tes charbon, à $6.50, $208 ; 5 cdes bouleau, $2, $10.—**8.** Vendu au c., 50 tes charbon, à $6.25, $312.50 ; 10 cdes érable, à $4, $40 ; 2 cdes bouleau, à $2, $4.—**9.** Vendu au c., 20 cdes érable, à $4, $80 ; 2 cdes bouleau, à $2, $4.—**10.** Vendu au c., 100 tes charbon, à $5.90, $590 ; 70 cdes érable, à $4, $280.—**10.** Payé loyer de la cour à bois et à charbon, 2 semaines finissant le 12 mai, $10.—**11.** Vendu au c., 70 tes charbon, à $5.90, $413.—**12.** Payé salaire du commis, $20.—**12.** Payé frais de transport du charbon, $50.—*Mdises en magasin :* 30 tes de charbon, à $5.90, $177.—Une incendie dans notre cour à bois à détruit tout le bois qui nous restait.

Dans cette série le propriétaire a subi une perte.

Le Capital actuel est de $2240.

### Huitième série d'opérations

*Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.*

QUÉBEC, 14 mai 18..—Commencé avec espèces, $1200.—**15.** Acheté au c., 50 ms avoine à 40¢, $20.—**16.** Vendu à A. Vincent, au c., 50 ms avoine à 45¢, $22.50.—**17.** Acheté de M. Thomas, au c., 1600 ms blé à 50¢, $800.—**18.** Vendu au c., 100 ms blé à 45¢, $45.—**19.** Acheté de J. Adam, au c., 80 brls farine à $5, $400.—**21.** Vendu au c., 5 brls farine à $5.25, $262.50.—**22.** Vendu au c., 30 brls farine à $5.25, $157.50.—**23.** Vendu à A. Maurice, au c., 1000 ms blé à 40¢, $400.—**24.** Vendu au c., 300 ms blé à 40¢, $120.—**25.** Vendu au c. 100 ms blé à 40¢, $40.—**26.** Payé frais divers $15.—*Mdises en magasin :* 100 ms de blé à 35¢, $35.

Dans cette série le propriétaire a subi une perte.

Le Capital actuel est de $1047.50.

### Neuvième série d'opérations

*Revoir les principes au sujet des comptes particuliers, page 2 ; aussi l'exemple 1, page 2, et les questions à la suite particulièrement, 7, 8, 9 et 10.*

*Brouillard, etc., comme dans les séries précédentes.*

COMPTES : Le Propriétaire et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Mdises, Frais Généraux.

MONTRÉAL, 12 mars 18..—Commencé avec espèces, $2800 ; 400 brls farine à $5.60, $2240.—**13.** Vendu à E. Vincent %, 35 brls farine à $5.75. $201.25.—**14.** Vendu à T. Nolin, au c., 45 brls farine à $5.65, $254.25.—**15.** Vendu à J. Thomas %, 20 brls farine à $5.75, $115.—**16.** Acheté d'E. Hamel, au c., 500 ms avoine à 45¢, $225.—**17.** Vendu à G. Ross, %, 75 brls farine à $5.75, $431.25 ; 100 ms avoine à 50¢, $50.—**19.** Vendu à E. Neal %, 25 brls farine à $5.75, $143.75.—**20.** Vendu à J. Mathieu %, 100 brls farine à $6.75, $675.—**21.** Reçu d'E. Vincent à cte $175.—**22.** Vendu à J. Thomas %, 75 ms avoine à 50¢, $37.50,—**23.** Reçu de G. Ross à cte $231.25.—**24.** Vendu à E. Vincent %, 125 ms avoine à 50¢, $62.50.—**26.** Reçu de J. Thomas à cte $50.—**27.** Reçu d'E. Neal à cte $100.—**28.** Payé salaire du commis, 2 semaines au 24 courant $10.—**29.** Vendu à G. Ross %, 200 ms avoine à 50¢, $100.—**30.** Vendu à J. Mathieu %, 60 brls farine à $6.75, $405.—**31.** Reçu d'E. Neal pour solde de son compte $43.75.—**31.** Payé pour frais divers $6.—*Mdises en magasin :* 40 brls farine à $6.25, $250.

*Dr* — *Balance de Vérification* — *Cr*

| *Différences.* | | *Totaux* | | *Désignations* | *Totaux* | | *Différences.* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | *Nom de l'élève.* | 5040 | 00 | 5040 | 00 |
| 3413 | 25 | 3654 | 25 | Caisse | 241 | 00 | | |
| | | 2465 | 00 | Mdises (*en mg.* $250) | 2475 | 50 | 10 | 50 |
| 88 | 75 | 263 | 75 | E. Vincent. | 175 | 00 | | |
| 102 | 50 | 152 | 50 | J. Thomas. | 50 | 00 | | |
| 350 | 00 | 581 | 25 | G. Ross. | 231 | 25 | | |
| | | 143 | 75 | E. Neal. | 143 | 75 | | |
| 1080 | 00 | 1080 | 00 | J. Mathieu. | | | | |
| 16 | 00 | 16 | 00 | Frais Généraux. | | | | |
| 5050 | 50 | 8356 | 50 | | 8356 | 50 | 5050 | 50 |

**Questions sur les résultats des comptes.** **1.** Quelle est la balance en caisse ? $3413.25. **2.** Quelle est la valeur des mdises en magasin ? $250. — **3.** Combien E. Vincent a-t-il reçu ? $263.75.—**4.** Combien E. Vincent a-t-il donné en retour ? $175.—**5.** Est-ce E. V. qui nous doit ou est-ce nous qui devons à E. V ? E. Vincent a reçu de nous $88.75 de plus qu'il ne nous a donné, donc il nous doit $88.75.—**6.** Combien J. Thomas a-t-il reçu ? $152.50.—**7.** Combien J. Thomas a-t-il donné ? $50. **8.** Est-ce J. Thomas qui nous doit, ou est-ce nous qui devons à J. Thomas ? J. T. a reçu de nous $102.50 de plus qu'il ne nous a donné, donc il nous doit $102.50.—**9.** Est-ce que G. Ross nous doit, ou est-ce que nous devons à G. Ross ? G. R. a reçu $581.25 ; il a donné $231.25 ; ayant reçu $350. de plus qu'il n'a donné, il nous doit $350.—**10.** Est-ce que E. Neal nous doit, ou est-ce que nous lui devons ? E. N. a reçu $143.75 ; il a donné $143.75 ; il ne nous doit rien, nous ne lui devons rien.—**11.** Est-ce que J. Mathieu nous doit, ou est-ce que nous devons à J. Mathieu ? J. M. a reçu $1080 ; il n'a rien donné, donc il nous doit $1080.—**12.** Quelle est la valeur du capital actuel ? $5284.50.—**13.** De quoi se compose le capital actuel dans cette série d'opérations ? Dans cette série d'opérations le capital se compose : d'argent, de mdises, et de créances. **14.** Quel nom général donne-t-on à ce qui appartient au propriétaire ? Ce qui appartient au propriétaire est appelé son ACTIF.—**15.** De quoi se compose l'ACTIF d'une personne ? L'ACTIF d'une personne se compose de tout ce que cette personne possède et de tout ce qui lui est dû.—**16.** Quel titre donne-t-on à la liste des articles dont se compose l'actif ? On donne à la liste des articles dont se compose l'actif le titre d'ÉTAT DE L'ACTIF. Au moyen de la balance de vérification de la neuvième série d'opérations, dressez l'ÉTAT DE L'ACTIF de l'élève.

*Etat de l'Actif.*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Argent *en caisse* | 3413 | 25 | | |
| Mdises *en magasin* | 250 | 00 | | |
| E. Vincent *nous doit* | 88 | 75 | | |
| J. Thomas " " | 102 | 50 | | |
| G. Ross " " | 350 | 00 | | |
| J. Mathieu " " | 1080 | 00 | | |
| Capital actuel | | | 5284 | 50 |
| Capital en commençant | | | 5040 | 00 |
| Profit net | | | 244 | 50 |

**17.** Quel est le capital actuel ? $5,284.50.—**18.** Quel était le capital en com. ? $5,040,00.—**19.** Quel est le profit net ? $244.50.—**20.** Comment trouve-t-on le profit net ? En soustrayant le montant du Cap. en commençant du Cap. actuel ? **21.** Combien les mdises ont elles rapporté ? Les mdises vendues ont rapporté $2,475.50. Les mdises en notre possession valent $250.00. Les mdises ont rapporté en tout, $2,725.50. —**22.** Combien les mdises ont-elles coûté, $2,465.—**23.** Combien a-t-on gagné ou perdu sur mdises ? On a gagné, $260.50.—**24.** Nommez les pertes s'il y en a. Frais généraux, $16.—**25.** Quel est le profit ou la perte net ? Profit net. $244.50.—**26.** Comment peut-on, en comparant les résultats des comptes qui présentent des profits avec ceux des comptes qui présentent des pertes, voir si on a gagné ou perdu et déterminer le gain ou la perte ? Si la somme des profits excède la somme des pertes, on a gagné. Pour déterminer le montant du PROFIT NET, soustrayez le total des pertes du total des profits. Si au contraire la somme des pertes excède la somme des profits, on a perdu. Pour déterminer le montant de la perte soustrayez le total des profits du total des pertes.—**27.** Quel est le profit net ? $244.50. **28.** Quel était le capital en com. ? $5,040. **29.** Quel est le capital actuel ? $5,284,50.—**30.** Comment trouve-t-on le capital actuel ? On trouve le capital act. en ajoutant le capital en com. au Profit net.—**31.** Combien y a-t-il de manières de trouver le profit net ? Quelles sont-elles ? Il y a deux manières de trouver le profit net : 1° En soustrayant le capital en com. du capital act. (*voyez questions* 17, 18, 19, 20) ; 2° En soustrayant le total des pertes du total des profits (*voyez question 26*).—**32.** Quel titre donne-t-on à une liste de profits et de pertes ? ETAT DES PROFITS ET DES PERTES.

*Etat des Profits et des Pertes*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Profits** | | | | |
| Mdises | | | 260 | 50 |
| **Pertes** | | | | |
| Frais Généraux | | | 16 | 00 |
| Profit net | | | 244 | 50 |
| Capital en commençant | | | 5040 | 00 |
| Capital actuel | | | 5284 | 50 |

## Dixième série d'opérations

*Brouillard, Grand-Livre, Balance de Vérification, Etat de l'Actif, Etat des Profits et des Pertes.*

QUÉBEC, 12 mars, 18..—Commencé avec l'actif suivant: Espèces $3000; 250 tes charbon, à $6, $1500.—**13.** Vendu à H. Blondeau %, 4 tes de charbon, à $6.75, $27.—**14.** Payé pour livres de comptes et papeterie $6.—**15.** Vendu à P. Rosa %, 6 tes de charbon, à $7, $42.—**15.** Acheté de F. André, au c., 200 cdes bouleau, à $1.75, $350.—**16.** Reçu de P. Rosa, à cte, $24.—**16.** Vendu à T. France %, 20 cdes bouleau, à $2.25, $45.—**17.** Vendu à W. Roger %, 20 tes charbon, à $7, $140; 6 cdes bouleau, $2.25, $13.50.—**17.** Payé salaire du garçon messager pour la semaine qui finit aujourd'hui $4.—**19.** Reçu de H. Blondeau, à cte, $20.—**19.** Vendu à V. Paul %, 70 tes charbon, $6.80, $476.—**20.** Reçu de P. Rosa, à cte, $10.—**20.** Acheté de R. Morin, au c., 100 cdes érable, à $4, $400.—**21.** Vendu à G. Denis %, 100 tes charbon, à $6.85, $685; 70 cdes bouleau à $2, $140; 30 cdes érable à $4.50, $135.—**22.** Reçu de W. Roger à cte $100.—**22.** Vendu à H. Blondeau %, 4 cdes érable à $4.50, $18.—**22.** Reçu de E. Paul à cte $276.—**22.** Vendu à P. Rosa % 8 tes charbon à $7, $56; 1 cde érable (1) $4.50.—**23.** Vendu à W. Roger %, 8 cdes érable à $4.50, $36.—**23.** Reçu de G. Denis à cte $560.—**24.** Reçu de W. Roger à cte $53.50.—**24.** Payé salaire du garçon $4.—**24.** Vendu à T. France %, 37 cdes érable à $4.50, $166.50.—**24.** Reçu de P. Rosa pour solde de compte $68.50.

**Inventaire.**—Le relevé des marchandises en magasin est appelé **inventaire.** L'inventaire est une description détaillée des marchandises avec le prix de l'unité, le montant, et le total.

Le commerçant doit coter les marchandises en magasin au prix qu'il en donnerait s'il était pour les acheter au moment de faire l'inventaire.

(1) Lorsqu'il s'agit, comme dans le cas présent, de l'*unité*, *1 corde*, *1 minot*, *1 tonne* on ne met pas le mot *d*.

*Inventaire de marchandises en magasin*

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 42 tonnes charbon..... | à | $6.25 | 262 | 50 | | |
| 20 cordes érable..... | à | 4.00 | 80 | | | |
| 4 cordes bouleau..... | à | 1.60 | 6 | 40 | | |
| | | | | | 348 | 90 |

Le capital actuel qui est de $4569.40 se compose de l'actif suivant: argent, mdises en magasin et d'un certain nombre de *créances*, c'est-à-dire de sommes qui nous sont dues.

*L'élève répondra à des questions analogues à celles de la* NEUVIÈME SÉRIE D'OPÉRATIONS.

## Onzième série d'opérations

TROIS-RIVIÈRES, 2 avril 18..—Commencé avec espèces, $2100.—**3.** Acheté de L. Hamel au c., 200 brls farine à $5, $1000.—**4.** Vendu à A. Bédard %, 5 brls farine à $5.75, $28.75.—**5.** Vendu à N. Barbeau, 10 brls farine à $5.65, $56.50, reçu $45, balance % (1).—**6.** Acheté de J. Bernard, au c., 250 brls pommes à $3.50, $875.—**6.** Vendu à E. Léonard, 10 brls farine à $5.65, $56.50; 5 brls pommes à $4, $20; reçu $50; balance %. (*cette opération est semblable à celle du 5 courant*).—**7.** Acheté au c., 400 ms pommes de terre à 40¢, $160.—**7.** Donné au commis en payement de ses gages jusqu'à ce jour: 1 brl farine $5; 3 ms p. de t. à 40¢, $1.20; espèces $1.80 (2).—**9.** Vendu à G. Joly, 50 ms p. de t. à 50¢, $25: reçu espèces $15; balance %.—**10.** Vendu à V. Lord, au c., 25 brls farine à $5.50, $137.50.—**10.** Reçu d'A. Bédard, %, $20.—**11.** Vendu à N. Barbeau, 147 ms p. de t. à 50¢, $73.50; reçu $53.50; bal. %.—**12.** Reçu de G. Joly, % $5.—**13.** Vendu à A. Bédard, %, 50 brls farine à $5.75, $287.50.—**14.** Reçu d'E. Léonard, % $15.—**14.** Vendu à G. Joly, 45 brls pommes à $4, $180; reçu $100; bal. %,—**14.** Payé salaire du commis, $8.—**16.** Reçu de N. Barbeau % $9.—**17.** Vendu à E. Léonard %, 75 brls pommes à $4, $300.—**17.** Reçu de G. Joly %, $60.—**18.** Vendu à N. Barbeau, 50 brls farine

(1) Caisse doit être débité des $45 reçues; le compte de N. Barbeau doit être débité de $11.50, la balance contre lui; le compte de mdises doit être crédité de la vente $56.50.

(2) Trois comptes: Frais Généraux Dr $8, Mdises Cr $6.20; Caisse $1.80.

à $5.60, $280 ; reçu espèces $200 ; bal. ⁄c.—**19.** Vendu à N. Martin, au c., 60 brls pommes à $4, $240.—**19.** Reçu de N. Barbeau pour solde de compte, $102.50.—**20.** Reçu d'A. Bédard à cte, $176.25.—**20.** Vendu à G. Joly, 100 ms p. de. t. à 50¢, $50 ; reçu $30 ; bal. ⁄c. —**21.** Payé salaire du commis $8.—

*Inventaire des marchandises en magasin*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 50 brls farine..... à | $ 5.50 | 275 | 00 | | |
| 45 brls pommes..... à | 3.50 | 157 | 50 | | |
| 150 ms p. de terre..... à | .40 | 60 | | | |
| | | | | 492 | 50 |

Le Capital actuel est de $2274.95.

*Questions analogues à celles des* SÉRIES *9 et 10.*

## Douzième série d'opérations

*Le premier article au Brouillard sera comme suit :*

*Montréal, 2 avril 18 .*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Commencé avec l'actif suivant : | | | | |
| Espèces, | 3413 | 25 | | |
| 40 brls farine à $6.25 | 250 | 00 | | |
| Les créances suivantes : | | | | |
| E. Vincent, | 88 | 75 | | |
| J. Thomas, | 102 | 50 | | |
| G. Ross, | 350 | 00 | | |
| J. Mathieu. | 1080 | 00 | | |
| | | | 5284 | 50 |

**2.** Reçu d'E. Vincent à cte, $38.75.—**3.** Acheté de L. Parent ⁄c, 600 brls farine à $5, $3000.—**4.** Vendu à J. Thomas ⁄c, 100 brls farine à $5.50, $550.—**5.** Reçu de J. Mathieu à cte $580.—**6.** Acheté d'E. Nolin, 200 brls pommes à $3, $600 ; payé à cte $175 ; bal ⁄c, (1).—**7.** Payé à L. Parent à cte $1000.—**7.** Payé salaire du commis $7.—**9.** Reçu de J. Thomas à cte $400.—**10.** Vendu à J. Briand, au c. 100 brls pommes à $3.50, $350.—**11.** Payé à E. Nolin à cte $205.—**11.** Acheté de A. Richard, 2000 ms blé à 48¢, $960 ; donné à cte $260 ; balance ⁄c, (*opération semblable à celle du 6*).—**11.** Vendu à E. Vincent, 60 brls pommes à $3.50, $210 ; 40 brls farine à $6.25, $250 ; reçu espèces $160 ; bal ⁄c.—**12.** Reçu de J. Thomas à cte $102.50.—**13.** Payé à L. Parent à cte $1500.—**14.** Vendu à G. Ross ⁄c, 1000 ms blé à 50¢, $500.—**14.** Vendu à E. Labbé, au c., 200 brls farine à $5.50, $1100.—**14.** Payé salaire du commis $7.—**14.** Reçu de G. Ross à cte $700.—**16.** Payé à A. Richard à cte $540.—**16.** Vendu à J. Mathieu, 600 ms blé à 50¢, $300 ; reçu $200 ; bal. ⁄c.—**17.** Payé à L. Parent à cte. $100.—**17.** Acheté d'E. Nolin, 150 brls pommes à $3, $450 ; payé à cte $250 ; bal. ⁄c.—**18.** Reçu de J. Mathieu à cte $300.—**18.** Vendu à G. Ross, 170 brls pommes à $3.50, $595 ; reçu $195 ; bal. ⁄c.—**19.** Payé à A. Richard à cte, $60.—**19.** Reçu de G. Ross à cte, $405.—**20.** Reçu d'E. Vincent à cte, $300.—**20.** Vendu à V. Paul, au c., 200 brls farine à $5.50, $1100 ; 250 ms blé à 50¢, $125. **21.** Payé salaire du commis $7.—**21.** Payé à E. Nolin à cte, $400.—**21.** Reçu d'E. Vincent à cte, $10.

*Inventaire des marchandises en magasin*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 100 brls farine..... à | $5.25 | 525 | 00 | | |
| 20 " pommes..... à | 3.25 | 65 | 00 | | |
| 150 ms blé..... à | 0.50 | 75 | 00 | | |
| | | | | 665 | 00 |

**Questions.**—**1.** Pour passer les écritures du 1er article au grand-livre à combien de comptes faut-il aller ? A 7 comptes.—**2.** Nommez ces comptes et les côtés. Au Dr de caisse, $3413.25, de Mdises, $250,—d'E. Vincent $88.75,—de J. Thomas $102.50, — de G. Ross $350,—de J. Mathieu $1080 ; — au Cr du Propriétaire $5284.50.—**3.** Pourquoi faut-il porter les sommes placées après les noms de Vincent, Thomas, Ross, Mathieu, au débit de leurs comptes ? *Voir page 2, comptes particuliers au débit 1.* **4.** Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il porter le 2e art. ? Caisse Dr $38.75 ; E. Vincent Cr $38.75.—**5.** Pourquoi au Cr d'E. Vincent ? *Voir page 2, comptes part. au crédit 5.*—**6.** Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il porter le 3e article ? Mdises Dr ;—L. Parent Cr.—**7.** Pourquoi au Cr de L. Parent ? *Voir page 2, comptes part. au crédit 5.*—**8.** Au Dr et au Cr

(1) Débitez Mdises du prix des mdises, $600 ; créditez caisse $175 ; créditez E. Nolin $425, la balance en sa faveur.

de quels comptes faut-il porter le 6e article ? Mdises Dr $600 ;—Caisse Cr $175 ;—E. Nolin Cr $425.—**9.** Pourquoi au Cr d'E. Nolin $425 ? *Voir p. 2, comptes part. au crédit 5.*—**10.** Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il porter le 7e art. ? L. Parent Dr ;—Caisse Cr.—**11.** Pourquoi au Dr de L. Parent ? *Voir p. 2, comptes part., au débit 2.*

*Dr* *Balance de Vérification* *Cr*

| *Différences.* | | *Totaux.* | | *Désignations* | *Totaux.* | | *Différences.* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | *Nom de l'élève.* | 5284 | 50 | 5284 | 50 |
| 4968 | 50 | 9479 | 50 | Caisse. | 4511 | 00 | | |
| 180 | | 5260 | | Mdises (en magasin $665.) | 5080 | 00 | | |
| 40 | | 388 | 75 | E. Vincent. | 348 | 75 | | |
| 150 | | 652 | 50 | J. Thomas. | 502 | 50 | | |
| 145 | | 1250 | | G. Ross. | 1105 | 00 | | |
| 300 | | 1180 | | J. Mathieu. | 880 | 00 | | |
| | | 2600 | | L. Parent. | 3000 | 00 | 400 | 00 |
| | | 605 | | E. Nolin. | 625 | 00 | 20 | 00 |
| | | 600 | | A. Richard. | 700 | 00 | 100 | 00 |
| 21 | | 21 | | Frais Généraux. | | | | |
| 5804 | 50 | 22036 | 75 | | 22036 | 75 | 5804 | 50 |

**Questions.**—**1.** et **2.** Quelle est la bal. en caisse ? La valeur des mdises en mag ?—**3.** Quel est le résultat du compte de E. Vincent ? Le Dr du compte de E. Vincent excède le Cr de $40.—il a reçu $40 de plus qu'il n'a donné ; il doit $40. Donc ce compte forme partie de notre actif.—**4.** Un compte PARTICULIER dont le Dr EXCÈDE le Cr forme donc partie de quoi ? Un compte PARTICULIER dont le Dr EXCÈDE le Cr forme partie de notre ACTIF.—**5.** Quels sont les résultats des comptes de J. Thomas, de G. Ross et de J. Mathieu ?—**6.** Quel est le résultat du compte de L. Parent ? Le Cr du compte de L. Parent EXCÈDE le Dr de $400 ; L. Parent a donné $400 de plus qu'il n'a reçu ; il lui est dû $400 ; donc ce compte est une **dette** pour nous.—**7.** Quel nom donne-t-on au total de nos dettes ? Le total de nos dettes s'appelle PASSIF. **8.** Le compte de L. Parent forme-t-il partie de notre ACTIF ou de notre PASSIF ? De notre PASSIF, c'est une dette.—**9.** Quels sont les résultats des comptes d'E. Nolin et d'A. Richard ?

*Etat de l'Actif et du Passif*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ACTIF | | | | |
| Argent *en caisse* | 4968 | 50 | | |
| Mdises en mag | 665 | | | |
| E. Vincent | 40 | | | |
| J. Thomas | 150 | | | |
| G. Ross | 145 | | | |
| J. Mathieu | 300 | | | |
| | | | 6268 | 50 |
| PASSIF | | | | |
| L. Parent | 400 | | | |
| E. Nolin | 20 | | | |
| A. Richard | 100 | | 520 | |
| Capital actuel | | | 5748 | 50 |
| Capital en commençant | | | 5284 | 50 |
| Profit net | | | 464 | |

*Etat des Profits et Pertes*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| PROFITS | | | | |
| Mdises | | | 485 | 00 |
| PERTES | | | | |
| Frais Généraux | | | 21 | 00 |
| Profit net | | | 464 | 00 |
| Capital en commençant | | | 5284 | 50 |
| Capital actuel | | | 5748 | 50 |

**Questions.**—**1.** Nommez les comptes qui forment partie du passif, c'est-à-dire les comptes qui sont des dettes pour nous. Les comptes qui forment partie de notre passif, c'est-à-dire les comptes qui sont des dettes pour nous sont ceux de L. Parent, E. Nolin et Alf. Richard. **2.** Quel est le total de l'actif ? $6268.50.—**3.** Quel est le total du passif ? $520.—**4.** Quel est le Capital actuel ? $5748.50.—**5.** Combien y a-t-il de manières de trouver le capital actuel et quelles sont-elles ? Deux : 1° En soustrayant le passif de l'actif comme dans l'Etat de l'Actif et du Passif ci-dessus : 2° En ajoutant au profit net le capital en commençant comme dans l'Etat des Profits et Pertes.

## Exercices sur les Etats Financiers

*Au moyen de chaque balance les élèves établiront deux états : un de l'Actif et du Passif, l'autre des Profits et des Pertes.*

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 1*) *Cr*

| Différences | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève* | 1000 00 | 1000 00 |
| 2500 00 | 3570 00 | Caisse | 1070 00 | |
| | 1200 00 | Marchandises | 1875 00 | 675 00 |
| 200 00 | 600 00 | L. Renaud | 400 00 | |
| | 500 00 | Jos. Wall | 600 00 | 100 00 |
| | 215 00 | E. Giroux | 915 00 | 700 00 |
| 15 00 | 15 00 | Frais Généraux | | |
| 100 00 | 175 00 | Jos. Black | 75 00 | |
| | 240 00 | Th. Leblanc. | 580 00 | 340 00 |
| 2815 00 | 6515 00 | | 6515 00 | 2815 00 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 2*) *Cr*

| Différences. | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève* | 1200 00 | 1200 00 |
| | 700 00 | Ed. Green. | 900 00 | 200 00 |
| 1400 00 | 2900 00 | Caisse. | 1500 00 | |
| 200 00 | 500 00 | Geo. Lenoir. | 300 00 | |
| | 1000 00 | Marchandises. | 1785 00 | 785 00 |
| 300 00 | 800 00 | Th. Paul. | 500 00 | |
| | 300 00 | J. Thomas. | 700 00 | 400 00 |
| 45 00 | 45 00 | Frais Généraux. | | |
| 640 00 | 840 00 | P. Baron. | 200 00 | |
| 2585 00 | 7085 00 | | 7085 00 | 2585 00 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 3*) *Cr*

| Différences. | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 800 00 | 800 00 |
| 1275 00 | 2450 00 | Caisse. | 1175 00 | |
| | 600 00 | Farine (1) | 850 00 | 250 00 |
| | 500 00 | Geo. Louis. | 615 00 | 115 00 |
| | 750 00 | Avoine (1). | 975 00 | 225 00 |
| 120 00 | 330 00 | M. Georges. | 210 00 | |
| 134 00 | 568 00 | Blé (1) | 434 00 | |
| 56 00 | 56 00 | Frais Généraux. | | |
| | 85 00 | D. Bernard. | 114 00 | 29 00 |
| | 178 00 | P. Richard. | 228 00 | 50 00 |
| 65 00 | 150 00 | N. Rosa. | 85 00 | |
| | 234 00 | L. Labelle. | 415 00 | 181 00 |
| | 180 00 | D. Blondeau. | 180 00 | |
| 1650 00 | 6081 00 | | 6081 00 | 1650 00 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 4*) *Cr*

| Différences | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 1700 00 | 1700 00 |
| | 1400 00 | Charbon (2). | 2354 00 | 954 00 |
| 343 00 | 875 00 | Th. Miller. | 532 00 | |
| 275 00 | 1211 00 | Bois (2). | 936 00 | |
| 500 00 | 590 00 | Ed. Peters. | 90 00 | |
| | 456 00 | Charbon de bois (2) | 679 00 | 223 00 |
| 2400 00 | 3500 00 | Caisse. | 1100 00 | |
| 125 00 | 125 00 | Frais Généraux. | | |
| 424 00 | 638 00 | Geo. Pigeon. | 214 00 | |
| | 142 00 | H. Dick. | 358 00 | 216 00 |
| | 75 00 | R. Hamel. | 1024 00 | 949 00 |
| | 154 00 | M. Wilson. | 179 00 | 25 00 |
| 4067 00 | 9166 00 | | 9166 00 | 4067 00 |

(1) Farine, Avoine et Blé sont trois subdivisions du compte de *Mdises*. Ces comptes sont assujettis aux mêmes règles que le compte de Mdises. Un commerçant est libre de classer tout ce qu'il achète et vend sous le titre de MDISES, ou d'ouvrir autant de comptes particuliers qu'il jugera nécessaire. Dans le cas présent il a ouvert trois comptes *farine, avoine, blé ;* cela lui permet de déterminer les comptes qui lui produisent des gains ainsi que les comptes qui lui occasionnent des pertes.

(2) *Charbon, Bois* et *Charbon de bois* sont trois subdivisions du compte de Mdises. Ces comptes sont assujettis aux mêmes règles que le compte de Mdises.

*Dr* *Balance de Vérification (No 5)* *Cr*

| Différences. | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 1800 00 | 1800 00 |
| 500 00 | 2000 00 | Bois. | 1500 00 | |
| 1951 00 | 3575 00 | Caisse. | 1624 00 | |
| | 457 00 | Ed. Mule. | 1160 00 | 703 00 |
| 113 00 | 428 00 | P. Thomas. | 315 00 | |
| | 1700 00 | Charbon. | 1900 00 | 200 00 |
| 234 00 | 747 00 | H. Louis. | 513 00 | |
| | 374 00 | Charbon de bois. | 480 00 | 106 00 |
| | 178 00 | J. Gabriel. | 203 00 | 25 00 |
| | 286 00 | A. Hébert. | 398 00 | 112 00 |
| | 30 00 | Art. Léonard. | 30 00 | |
| 148 00 | 148 00 | Frais Généraux. | | |
| 2946 00 | 9923 00 | | 9923 00 | 2946 00 |

**Questions.**—(*Les deux états précédents accusent une perte*).—**1.** Comment trouve-t-on la somme de la **perte** quand il y en a une? R. Quand il y a une perte, la somme de cette perte se trouve: 1° En soustrayant le **Capital actuel** du **Capital en commençant**; 2° En soustrayant le total des **Profits** du total des **Pertes.**—**2.** Quand le résultat final est une **perte,** comment trouve-t-on le **Capital actuel?** Quand le résultat final est une **perte,** on trouve le Capital actuel: 1° De la manière ordinaire en soustrayant la somme du Passif de la somme de l'Actif; 2° En soustrayant la **perte** du Capital en commençant.

*Dr* *Balance de Vérification (No 6)* *Cr*

| Différences. | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 750 00 | 750 00 |
| 822 00 | 1245 00 | Caisse. | 423 00 | |
| | 256 00 | R. Henri. | 318 00 | 62 00 |
| | 75 00 | L. Jackson. | 75 00 | |
| 361 00 | 792 00 | Blé. | 431 00 | |
| | 574 00 | E. Warren. | 935 00 | 361 00 |
| | 761 00 | Maïs. | 961 00 | 200 00 |
| 216 00 | 489 00 | Geo. Laurence. | 273 00 | |
| | 500 00 | Avoine. | 565 00 | 65 00 |
| | 430 00 | Th. Joseph. | 630 00 | 200 00 |
| 160 00 | 240 00 | N. Bureau. | 80 00 | |
| 79 00 | 79 00 | Frais Généraux. | | |
| 1638 00 | 5441 00 | | 5441 00 | 1638 00 |

*Dr* *Balance de Vérification (No 7)* *Cr*

| Différences. | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences. |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 1193 00 | 1193 00 |
| 869 00 | 2169 00 | Caisse. | 1300 00 | |
| 276 00 | 672 00 | Th. White. | 396 00 | |
| | 275 00 | Jos. Morin. | 467 00 | 192 00 |
| 344 00 | 1292 00 | Mdises (en m., $524) | 948 00 | |
| | 756 00 | Ed. Green. | 945 00 | 189 00 |
| 85 00 | 85 00 | Frais Généraux. | | |
| | 50 00 | Geo. Léonard. | 50 00 | |
| 1574 00 | 5299 00 | | 5299 00 | 1574 00 |

*Dr* *Balance de Vérification (No 8)* *Cr*

| Différences | Totaux | Désignations. | Totaux | Différences |
|---|---|---|---|---|
| | | *Nom de l'élève.* | 838 00 | 838 |
| | 1201 50 | Mdises (en m., $114) | 1547 00 | 345 50 |
| 1426 50 | 2883 00 | Caisse. | 1456 50 | |
| | 730 25 | A. Robert. | 865 75 | 135 50 |
| 1500 00 | 1700 00 | (1) Immeubles (en notre poss. $1400) | 200 00 | |
| | 212 10 | P. Joseph. | 1962 85 | 1750 75 |
| 63 25 | 96 25 | Ed. Richard. | 33 00 | |
| 80 00 | 80 00 | Frais Généraux. | | |
| 112 95 | 175 10 | Jos. Miller. | 62 15 | |
| | 53 00 | Alf. Prévost. | 128 20 | 75 20 |
| | 42 95 | Th. André. | 80 70 | 37 75 |
| 3182 70 | 7174 15 | | 7174 15 | 3182 70 |

(1) Les biens fixes, qui ne peuvent être transportés d'un lieu à un autre, comme les *terres*, les *maisons*, les *bois*, sont appelés **Immeubles.** On ouvre un compte spécial pour ces biens. Le nom donné à ce compte est IMMEUBLES. Le compte d'IMMEUBLES appartient à la même classe de comptes que le compte de MDISES et est assujetti aux mêmes règles que ce dernier.

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 9*) *Cr*

| Différences. | | Totaux. | | Désignations. | Totaux. | | Différences. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 297 | 45 | *Nom de l'élève.* | 1797 | 45 | 1500 | 00 |
| | | 300 | 00 | Th. Paul. | 597 | 45 | 297 | 45 |
| 1548 | 66 | 3412 | 13 | Caisse. | 1863 | 47 | | |
| 74 | 50 | 1249 | 60 | Bois (en notre possession, $250). | 1175 | 10 | | |
| 103 | 25 | 399 | 00 | Jos. Masson. | 295 | 75 | | |
| | | 2000 | 00 | Charbon. | 2218 | 35 | 218 | 35 |
| | | 243 | 73 | Alf. Wilson. | 342 | 37 | 98 | 64 |
| 197 | 45 | 562 | 83 | J. Georges. | 365 | 38 | | |
| 157 | 00 | 157 | 00 | Frais Généraux. | | | | |
| 100 | 00 | 175 | 00 | Charbon de bois. | 75 | | | |
| | | 165 | 00 | P. Jackson. | 231 | 42 | 66 | 42 |
| 2180 | 86 | 8961 | 74 | | 8961 | 74 | 2180 | 86 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 10*) *Cr*

| Différences. | | Totaux. | | Désignations. | Totaux. | | Différences. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 174 | 32 | *Nom de l'élève.* | 1967 | 00 | 1792 | 68 |
| | | 100 | 00 | Alf. Moore. | 174 | 32 | 74 | 32 |
| 1934 | 50 | 3971 | 68 | Caisse. | 2037 | 18 | | |
| 328 | 00 | 763 | 00 | Avoine (en magasin $115). | 435 | 00 | | |
| | | 172 | 00 | Th. Brown. | 492 | 00 | 320 | 00 |
| 510 | 12 | 647 | 50 | R. Lasalle. | 137 | 38 | | |
| 324 | 00 | 1169 | 00 | Blé (en magasin, $400). | 845 | 00 | | |
| | | 395 | 00 | Geo. Marceau. | 1237 | 12 | 842 | 12 |
| 193 | 37 | 193 | 37 | Frais Généraux. | | | | |
| | | 1200 | 00 | Maïs. | 1267 | 50 | 67 | 50 |
| 217 | 25 | 349 | 50 | E. Mousseau. | 132 | 25 | | |
| | | 111 | 38 | P. Maurice. | 522 | 00 | 410 | 62 |
| 3507 | 24 | 9246 | 75 | | 9246 | 75 | 3507 | 24 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 11*) *Cr*

| Différences. | | Totaux. | | Désignations. | Totaux. | | Différences. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 115 | 00 | *Nom de l'élève.* | 4265 | 00 | 4150 | 00 |
| 5781 | 00 | 7359 | 00 | Caisse. | 1578 | 00 | | |
| 355 | 00 | 750 | 00 | E. Georges. | 395 | 00 | | |
| 117 | 00 | 1175 | 00 | Mdises (en magasin, $100). | 1058 | 00 | | |
| 120 | 00 | 232 | 00 | P. Thomas. | 112 | 00 | | |
| 2280 | 00 | 2400 | 00 | Immeubles (non vendus, $2400). | 120 | 00 | | |
| | | 300 | 00 | Alf. Richard. | 1300 | 00 | 1000 | 00 |
| | | 100 | 00 | Art. Lenoir. | 810 | 00 | 710 | 00 |
| 250 | 00 | 250 | 00 | Frais Généraux. | | | | |
| | | 237 | 00 | Geo. Louis. | 1740 | 00 | 1503 | 00 |
| | | 374 | 00 | N. Marcoux. | 1914 | 00 | 1540 | 00 |
| 8903 | 00 | 13292 | 00 | | 13292 | 00 | 8903 | 00 |

*Dr* **Balance de Vérification** (*No 12*) *Cr*

| Différences. | | Totaux. | | Désignations. | Totaux. | | Différences. | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 300 | 00 | *Nom de l'élève.* | 2400 | 00 | 2100 | 00 |
| 130 | 00 | 195 | 00 | Jos. Marcoux. | 65 | 00 | | |
| 2521 | 24 | 4871 | 48 | Caisse. | 2350 | 24 | | |
| 75 | 00 | 75 | 00 | Frais Généraux. | | | | |
| 85 | 00 | 1400 | 00 | Charbon (en magasin, $300). | 1315 | 00 | | |
| | | 525 | 00 | Th. Lemay. | 1200 | 15 | 675 | 15 |
| 75 | 00 | 210 | 00 | Jos. Moran. | 135 | 00 | | |
| 115 | 00 | 875 | 00 | Bois (en magasin, $450). | 760 | 00 | | |
| | | 250 | 00 | Ed. Pagé. | 476 | 09 | 226 | 09 |
| 3001 | 24 | 8701 | 48 | | 8701 | 48 | 3001 | 24 |

## EFFETS A RECEVOIR

*Abréviation, Ef. à Rec.*

J. Thomas est marchand de farine. Le 3 avril 1894, il vend 50 barils de farine à $6, $300, à Geo. Bernard, de qui il reçoit le *billet* suivant :

$300 00/100 *Québec, 3 avril 1894.*

*A deux mois de cette date, je paierai à l'ordre de J. Thomas, trois cents piastres, pour valeur reçue.*

*Geo. Bernard.*

Le billet ci-dessus est un **Billet à ordre.** Ce billet est payable à J. Thomas, ou à son ordre, c'est-à-dire à tout autre personne à laquelle J. Thomas ordonnera de le payer. Par ce billet, Geo. Bernard s'engage à payer $300 à J. Thomas, au bout de deux mois.

Un **billet à ordre** est un engagement par écrit de payer au bout d'un espace de temps déterminé, à une personne nommée dans l'engagement, ou à l'ordre de cette personne, ou au porteur, une somme déterminée d'argent.

En tenue des livres, les *billets* sont classés sous le titre d'**effets de commerce.**

Comme J. Thomas s'attend à recevoir le paiement du billet ci-dessus il lui donne le nom d'**effets à recevoir.**

Tout billet à **l'ordre d'une personne** est appelé par cette personne **un effet à recevoir.**

*Dr* *Compte d'Effets à Recevoir* *Cr*

| *Effets à recevoir, reçus* | *Effets à recevoir, donnés* |
|---|---|
| 1. Débitez le compte d'*Effets à recevoir* de la valeur des *effets à recevoir* que le propriétaire a en commençant. | 3. Créditez le compte d'*Effets à recevoir* quand vous recevez le paiement d'un *effet à recevoir.* |
| 2. Débitez le compte d'*Effets à recevoir* de la valeur de tous les *effets à recevoir* reçus pendant le cours des affaires. | 4. Créditez le compte d'*Effets à recevoir* quand vous disposez d'une manière quelconque d'un *effet à recevoir.* |

POINTS DE RESSEMBLANCE ENTRE LE COMPTE DE CAISSE ET LE COMPTE D'EFFETS A RECEVOIR

| | |
|---|---|
| 1. Caisse et Effets à recevoir sont débités : le premier de l'argent, le deuxième des effets à recevoir que le propriétaire place dans le commerce en commençant. | 3. Caisse et Effets à recevoir sont crédités ; le premier des sommes déboursés ; le deuxième des effets à recevoir dont le propriétaire a disposé. |
| 2. Caisse et Effets à recevoir sont débités : le premier de l'argent reçu ; le deuxième de la valeur des effets à recevoir reçus. | 4. Comme il est impossible de disposer d'un effet à recevoir avant de l'avoir reçu, il est évident que la première *écriture* au compte d'Effets à recevoir doit être au débit. |
| | 5. Le total du **crédit** de la Caisse ne doit jamais être plus fort que le débit parce qu'on ne peut débourser plus d'argent qu'on en a reçu. |
| | 6. Le total du **crédit** d'Effets à recevoir ne doit jamais être plus fort que le débit parce qu'on ne peut disposer d'un plus grand nombre de billets qu'on en a reçu. |

Lorsqu'il y a une **différence** entre les totau des deux côtés de la *Caisse*, cette différen est **la balance en caisse** ; elle forme partie l'actif.

Lorsqu'il y a une différence entre les totau des deux côtés du compte d'*Effets à recevo* cette différence est ce qui nous est dû s Effets à recevoir ; elle forme partie de l'act

**Exemple du compte d'Effets à Recevoir**

(*Billets Recevables*)

1. J'ai en commençant le billet de E. Pagé à mon ordre ..... $2
2. Je vends à E. Joseph contre son billet, des mdises ..... 17
3. Je vends à Jos. Richard, contre son billet, des mdises ..... 24
4. Reçu espèces en paiement du billet de E. Joseph ..... 17
5. J'achète des mdises de P. Georges ; je lui donne en paiement le billet de E. Pagé ..... 25
6. Je vends à N. Denis, contre son billet, des mdises ..... 1
7. Je vends à M. Noreau, contre son billet, des mdises ..... 6
8. Je donne le billet de N. Denis en paiement d'un mois de loyer du magasin. 1

| Dr | *Effets à Recevoir* | | | Cr |
|---|---|---|---|---|
| *Effets à recevoir reçus* | | | *Effets à recevoir donnés* | |
| 1 | $250 | 00 | 4 | $175 00 |
| 2 | 175 | 00 | 5 | 250 00 |
| 3 | 243 | 00 | 8 | 12 00 |
| 6 | 12 | 00 | Balance | 310 00 |
| 7 | 67 | 00 | | |
| | $747 | 00 | | $747 00 |

**Questions.—1.** A quels comptes faut-il porter le 1er art.? Ef. à Rec. et Propriétaire.—**2.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi? Au Dr; débitez le cte D'EFFETS A RECEVOIR de la valeur des *effets à recevoir* que le propriétaire a en commençant.—**3.** A quels ctes faut-il porter le 2e art.? Ef. à Rec. et Mdises. **3.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi? Au Dr; débitez le compte d'Ef. à Rec. de la valeur des ef. à rec. reçus pendant le cours des affaires.—**5.** A quels ctes faut-il porter le 3e art.?—**6.** Au Dr de quel cte et pourquoi?—**7.** A quels ctes faut-il porter le 4e art.? Caisse et Ef à Rec.—**8.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi? Au Cr; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout *effet à recevoir* dont on reçoit le payement.—**9.** A quels ctes faut-il porter le 5e art.? Mdises et Ef. à Rec.—**10.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi? Au Cr; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout ef. à rec. dont on a disposé d'une manière quelconque.—**11.** A quels ctes faut-il porter le 6e art.?—**12.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi?—**13.** A quels ctes faut-il porter le 7e art?—**14.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi?—**15.** A quels ctes faut-il porter le 8e art? Frais Généraux et Ef. à Rec.—**16.** A quel côté d'Ef. à Rec. et pourquoi? Au Cr; créditez le cte d'Ef. à Rec. de la valeur de tout ef. à rec. dont on a disposé d'une manière quelconque.—**17.** Quel est le *total* des *effets à recevoir* REÇUS? $747.—**18.** Quel est le *total* des *effets à recevoir* dont on a disposé? $437.—**19.** A-t-on disposé de *tous* les effets à recevoir *reçus?* Non.—**20.** Quel est le *montant* des effets à recevoir en notre possession? $310.—C'est la différence entre le Dr et le Cr du compte d'Effets à Recevoir,—c'est ce qui nous est dû sur les effets à recevoir; donc cette somme forme partie de notre **actif.**

**Exercices sur le compte d'Effets à Recevoir.**—15. Ex.—**1.** J'ai en commençant le billet de Jos. Miller, à mon ordre, $84.—**2.** Reçu paiement du billet de Jos. Miller, $84.—**3.** Vendu à Ed. Bernard, contre son billet, mdises, $21.—**4.** Vendu à B. Léonard, contre son billet, mdises, $110.50.—**5.** Vendu à A. Pigeon, contre son billet, mdises, $237.—**6.** Acheté de E. Jacques, mdises, $237; donné en paiement le billet de A. Pigeon, $237.—**7.** Vendu à A. Pagé, contre son billet, mdises, $45.—**8.** Donné en paiement de trois mois de loyer du magasin, le billet de E. Bernard, $21.—**9.** Reçu paiement du billet de Alf. Pagé, $45.

**Questions sur l'exercice 15.—1.** Sur quels comptes faut-il porter le 1er art.?—**2.** De quel côté du compte d'*Ef. à Rec.* faut-il porter le 1er art. et pourquoi? Ainsi de suite pour les autres arts.—**3.** Quel est le total des *ef. à rec.* **reçus?** **4.** Quel est le total des *ef. à rec.* dont on a disposé? **5.** Ai-je disposé de tous les *ef. à rec.* reçus? **6.** Quel est le côté du cte d'Ef. à Rec. qui présente le plus fort total; de combien est l'excédent? **7.** L'excédent, est-ce une somme qu'on doit ou une somme qui nous est due?—**8.** L'excédent forme-t-il partie de l'actif ou du passif?

16 Ex.—**1.** Vendu à E. Muldoon, mdises, $400; reçu en paiement: argent, $250; son billet pour $150.—**2.** Vendu à Ed. Louis contre son billet, mdises, $375.—**3.** Reçu à cte sur le billet de Ed. Muldoon, $100.—**4.** Vendu à P. Joseph, mdises, $350; reçu en paiement: argent, $175; son billet, $100; balance % (1)—**5.** Vendu à J. Thomas, contre son billet, mdises, $350.—**6.** Vendu à A. Peters, contre son billet, mdises, $15.—**7.** Reçu de E. Muldoon, $50 en paiement de la balance due sur son billet.—**8.** Acheté de J. Martin, mdises, $390; donné en paiement: argent, $290; le billet de P. Joseph $100.—**9.** Reçu paiement du billet de A. Peters, $15.

*Questions analogues à celles du 15e exercice.*

(1) Cette opération donne lieu a des écritures sur quatre comptes: Caisse, Effets à Recevoir, P. Joseph, et Mdises.

**Facture.**—Lorsqu'on achète des mdises, le vendeur nous délivre une liste détaillée des mdises fournies avec les prix et les conditions de vente ; cette note ou liste est appelée **facture.**

Une facture doit autant que possible porter en tête le nom du négociant, ainsi que son adresse, le tout imprimé. Il faut y inscrire très exactement la date de la livraison, le nom de la personne qui achète, la nature, la quantité des mdises, leur prix et les conditions de payement.

Les formules de factures sont aussi diverses que les besoins et les goûts des marchands et des teneurs de livres. Celle que nous donnons ci-après est facile à comprendre et suffit pour les fins ordinaires.

*Le 3 janvier 1894, l'élève achète des mdises de N. Hamel & Cie et reçoit de lui la facture suivante :*

MONTRÉAL, 3 janvier 1894.

Mr..... (*le nom de l'élève*).

a acheté de N. HAMEL & CIE

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 40 | Brls farine extra | à $5.00 | 200 | 00 | | |
| 7 | Boucauts sucre, 6930 lbs | " 0.04 | 277 | 20 | | |
| 2 | Douz. bocaux sel, 24, | " 0.20 | 4 | 80 | | |
| 1 | " jambons, 144 lbs | " 0.12½ | 18 | 00 | | |
| | | | | | 500 | 00 |
| | Reçu à compte | | | | 175 | 00 |
| | N. Hamel & Cie | | | | | |
| | Balance | | | | 325 | 00 |

Copier les factures qu'on reçoit serait une perte de temps, aussi on ne les copie pas, mais on les numérote soigneusement et on les serre dans un classeur, où on peut les retrouver facilement lorsqu'on en a besoin.

On passe écriture au brouillard, d'un achat, de la manière suivante :

Acheté de (*nom du vendeur*) à crédit, *ou* au comptant, *ou* contre notre billet, etc. ; Mdises, f. 1, (*somme indiquée dans la dernière colonne du brouillard.*) *f. 1, équivaut à facture, no 1 ; ce qui veut dire qu'on peut trouver le détail de l'achat en question en consultant la facture dont le numéro est donné.*

**Ventes au comptant.**—C'est une perte de temps de passer écriture en détail au brouillard des mdises vendues au comptant.

## Treizième série d'opérations

*Comptes :* Le Propriétaire et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Effets à Recevoir (*Billets Recevables*), Mdises, Frais Généraux.

MONTRÉAL, 2 jan. 18..—Commencé avec l'actif et le passif suivants :—Actif : espèces $794 ; effets à recevoir (*billets recevables*), le billet de E. Martin, à mon ordre, $106 ; les créances suivantes : J. Cantin, $75 ; P. Bureau, $125.—Passif : J. Smith, $35 ; A. Richard, $130.—**3.** Acheté de N. Hamel & Cie, mdises f. 1, $500 ; payé à cte $175 ; bal. %.—**3.** Vendu à J. Cantin %, 7 lbs jambon à 16¢ ; 5 bocaux sel à 25¢ ; 2 brls farine à $6.—**4.** Vendu à P. Brown, contre son billet à 4 jours, (1) 10 brls farine à $6 ; 1 boucaut sucre, 990 lbs à 5½¢. **4.** Reçu de J. Cantin à cte $25.—**5.** Payé à J. Smith, à cte $20.—**5.** Reçu à cte sur le billet d'E. Martin $60.—**5.** Payé à N. Hamel à cte $125.—**5.** Acheté de J. Smith, mdises, f. 2, $345 ; donné à cte $145 ; bal. %.—**5.** Ventes au comptant $75.—**6.** Payé salaire du commis, semaine finissant aujourd'hui $10—**8.** Reçu de P. Bureau à cte $100.—**8.** Donné à A. Richard à cte le billet de P. Brown $114.45.—**8.** Vendu à C. Eno, 20 brls farine à $6 ; 3 boucauts sucre, 2970 lbs à 5½¢ ; reçu : argent $100 ; son billet à mon ordre à 5 jours pour bal.—**8.** Ventes au c. $94.60—**9.** Reçu bal. due sur le billet d'E. Martin $46.—**9.** Vendu à D. Ross % ½ brl farine $3.25 ; 495 lbs sucre à 5¢.—**9.** Acheté d'A. Richard, mdises, f. 2, $150 ; donné à cte $100 ; bal. %.—**9.** Ventes au c. $115.63.—**10.** Vendu à A. Garneau, contre son billet à 10 jours, 10 tinettes beurre, 500 lbs à 20¢.—**10.** Reçu de J. Cantin à cte $50.—**10.** Donné à J. Smith à cte $100.—**10.** Ventes au c. $73.40.—**11.** Ventes au c. $96.33. **12.** Reçu de D. Ross à cte $18.—**12.** Ventes au c. $66.15.—**13.** Payé sal. du commis $10.—**15.** Vendu à J. Cantin, 2 boucauts sucre, 1980 lbs à 6¢. ; reçu : argent $60 ; son billet à 20 jours $40 ; bal. %.—**15.** Ventes au c. $62.90.—**16.** Reçu payement du billet de C. Eno, du 8 courant, échu aujourd'hui $183.35.

*Mdises en magasin* $253.45.

Capital actuel $.....

(1) L'échéance de ce billet sera, non dans 4 jours, mais dans 7 jours, car la loi a orde 3 jours de grâce ; l'échéance sera donc le 11 courant.

### Quatorzième série d'opérations

*Comptes :* Deux comptes pour les Associés, et quelques autres comptes particuliers, Caisse, Effets à Recevoir ; au lieu de Mdises, il y aura deux comptes, le compte de Bois et celui de Charbon, Frais Généraux.

QUÉBEC, 21 jan. 18..—L'*Elève* et E. Martin forment une société. L'élève agira comme gérant et recevra à ce titre un salaire de $15 par semaine. Les profits et les pertes devront être partagés également.—L'*Elève* place dans le commerce l'Actif suivant : Mdises, 400 tes charbon à $5, $2000 ; 350 cdes érable à $3.25, $1137.50 ; Effets à Recevoir, 3 billets à son ordre : un signé par A. Garneau, échéance le 28 jan. $350 ; un par E. Black, échéance le 31 jan. $500 ; un par J. Thomas, échéance le 5 fév. $150 ; Espèces $275.—E. Martin place dans le commerce l'Actif suivant : Espèces $3500 ; créances : P. Richard $412.50 ; A. Joseph $500.—**22.** Reçu de P. Richard à cte $137.50.—**22.** Vendu à T. Robert, contre son billet à 10 jrs, 50 tes charbon à $6.—**22.** Ventes au c., charbon $120 ; bois $200.—**23.** Acheté de P. Boomer, 400 cdes merisier à $2.80 ; payé $600 ; bal %.—**23.** Reçu de A. Joseph à cte $300.—**23.** Ventes au c. : bois $400 ; charbon $180.—**24.** Vendu à N. Arthur, 100 cdes merisier à $3.50 ; reçu $150 ; son billet à 15 jrs $125 ; bal. %.—**24.** Payé à P. Boomer à cte $220.—**25.** Ventes au c. : charbon $300 ; bois $175.—**26.** Reçu du P. Richard à cte $55.—**26.** Ventes au c. : charbon $150 ; bois $262.50.—**26.** L'*élève* retire son salaire pour la semaine $15.—**28.** Reçu payement du billet d'A. Garneau $350.—**28.** Ventes au c., bois $87.50.—**29.** Vendu à P. Richard, 50 cdes érable à $4 ; reçu son billet à 20 jrs, $125 ; bal. %.—**29.** Ventes au c., bois $200.—**30.** Payé à P. Boomer à cte $180.—**30.** Acheté de R. Pruneau, 150 tes charbon à $5.50 ; payé $300 ; bal. %.—**30.** Ventes au c., charbon $500.—**31.** Reçu payement du billet d'E. Black $500.—FÉVRIER, **1.** Donné à R. Pruneau à cte $375.—**1.** Donné à P. Boomer à cte $60. **1.** Reçu de N. Arthur à cte $40.—**1.** Reçu de P. Richard à cte $275.—**2.** L'élève retire son salaire pour la semaine $15.—**2.** Reçu de A. Joseph à cte $80.—**2.** Donné à R. Pruneau à cte, le billet de N. Arthur, du 24 jan. $125.—

*Inventaire :* 295 tes charbon à $5.50 ; 100 cdes érable à $3.25 ; 150 cdes merisier à $2.80.
Capital Actuel de l'*élève :* $....
" " d'E. Martin : $....

### Effets à Payer

*Abréviation, Ef. à Pay.*

Vous êtes commerçant de bois et de charbon. Le 4 août 1894, vous achetez de Geo. Maxham, 200 tonnes de charbon à $6, $1200. Vous donnez à Geo. Maxham le *billet à ordre* suivant :

$1200.$\frac{00}{100}$ *Québec, le 4 août 1894.*

*Un mois après cette date, je paierai à l'ordre de Geo. Maxham, douze cents piastres, pour valeur reçue.*

(*Nom de l'élève.*)

Le billet ci-dessus est un BILLET À ORDRE. Ce billet N'EST PAS PAYABLE À L'ÉLÈVE, mais il est payable PAR LUI. Par ce billet l'élève s'engage à payer $1200 à Geo. Maxham, au bout d'un mois.

Vu que l'élève s'engage à payer ce billet,—ce billet est pour lui un EFFET À PAYER.

Tout billet qu'une personne doit payer est pour cette PERSONNE un EFFET À PAYER.

*Dr* *Compte d'Effets à Payer* *Cr*

| *Effets à payer rachetés* | *Effets à payer donnés* |
|---|---|
| 3. Débitez le compte *d'Effets à Payer* chaque fois que vous RACHETEZ un de ces effets.<br>En un mot débitez le compte *d'Effets à Payer* toutes les fois qu'un effet à payer vous revient. | 1. En commençant, créditez le compte *d'Effets à Payer* de la valeur de tous les effets à payer que vous devez.<br>2. Créditez le compte *d'Effets à Payer* de la valeur de tous les effets à payer DONNÉS pendant le cours des affaires. |

### Les comptes d'Effets à Recevoir et d'Effets à Payer

Il arrive assez souvent que le commençant a de la difficulté à décider dans lequel de ces deux comptes il faut faire les écritures d'une opération où il est question de billets à ordre. Cette difficulté disparaîtra s'il se fait la question suivante : Au moment de l'échéance, *qui devra payer* le billet dont il s'agit ? est-ce *moi* qui devrai payer ? ou est-ce un *autre* qui devra *me* payer ? Si la somme *m'est* payable, le billet est un *effet à recevoir* et je n'ai qu'à

suivre les règles données au sujet des effets à recevoir ; si, au contraire, la somme est payable *par moi*, le billet est un *effet à payer* et je n'ai qu'à suivre les règles données au sujet des *effets à payer*.

### Exemple du compte d'Effets à Payer

*Abréviation, Ef. à Pay.*

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Je dois un billet à l'ordre de F.-X. Garneau | $ 185 |
| 2. | J'achète des mdises de T. Morrin, contre mon billet | 265 |
| 3. | Je donne à L. Pigeon, à cte, mon b. | 76 |
| 4. | Je paye mon billet à l'ordre de F.-X. Garneau | 185 |
| 5. | J'achète des mdises de A. Green, contre mon billet | 354 |
| 6. | Je vends à P. Black, des mdises, en payement desquelles je reçois mon billet, à l'ordre de L. Pigeon | 76 |
| 7. | J'achète des mdises de J. Emond, contre mon billet | 437 |
| 8. | Je paye mon billet à l'ordre d'A. Green | 354 |
| 9. | J'achète des mdises de L. Brown, contre mon billet | 53 |
| 10. | J'achète des mdises de T. Martin, contre mon billet | 47 |
| 11. | Je paye mon Billet à l'ordre de L. Brown | 53 |

*Dr* *Effets à Payer* *Cr*

| *Rachetés* | | | *Donnés* | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 4 | 185 | 00 | 1 | 185 | 00 |
| 6 | 76 | 00 | 2 | 265 | 00 |
| 8 | 354 | 00 | 3 | 76 | 00 |
| 11 | 53 | 00 | 5 | 354 | 00 |
| Balance | 749 | 00 | 7 | 437 | 00 |
| | | | 9 | 53 | 00 |
| | | | 10 | 47 | 00 |
| | 1417 | 00 | | 1417 | 00 |

| | |
|---|---|
| Effets à payer donnés | $1417 |
| " " " rachetés | 668 |
| " " " encore dûs | $ 749 |

**Questions.**—**1.** A quels ctes faut-il porte le 1er art? Effets à Payer et Propriétaire.—**2.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr en commençant, créditez Ef. à Pay. de la va leur de tous les ef. à pay. qu'on doit.—**3.** A quels ctes le 2e art? Mdises et Ef. à Pay.—**4.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr créditez Ef. à Pay. de la valeur de tous les ef à pay. donnés.—**5.** A quels ctes le 3e art? L Pigeon et Ef. à Pay.—**6.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Cr; créditez Ef. à Pay. de la valeur etc.—**7.** A quels ctes le 4e art? Ef. à Payer et Caisse.—**8.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Dr; débitez Ef. à Payer de la valeur de tout ef. à payer *racheté*.—**9.** A quels ctes le 5e art.?—**10.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi?—**11.** A quels ctes le 6e art.? Ef. à Pay. et Mdises.—**12.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Dr; débitez Ef. à Pay. de la valeur de tout ef. à pay. racheté.—**13.** A quels ctes le 7e art?—**14.** A quel côté d'Ef. à Pay. et pourquoi? Etc., etc.—**15.** Quelle est la valeur totale des *effets à payer* **donnés?** $1417.—**16.** Quelle est la valeur totale des *effets à payer* **rachetés?** $668.—**17.** Combien devons-nous sur billets? 749.

**Exercices sur le compte d'Effets à Payer.** 17 Ex.—**1.** Je dois un billet payable à l'ordre de W. Paré, $75.—**2.** J'achète de L. Pagé, contre mon billet à son ordre, mdises, $25.—**3.** Je donne à E. Miller, à cte, mon billet $100. **4.** Je paye mon billet à l'ordre de L. Pagé, $25.—**5.** J'achète de Jos. Martin, contre mon billet, mdises, $130.—**6.** J'achète de E. Cloutier, contre mon billet, mdises, $80.—**7.** Je vends des mdises à J. Black et je reçois en payement mon billet à l'ordre de E. Miller, $100.—**8.** Je paye mon billet à l'ordre de W. Paré, $75.

Quel est le total des ef. à pay. donnés par nous? Quel est le total des ef. à pay. rachetés ou acquittés par nous? Quel est le montant des ef. à payer encore dûs.

18 Ex.—**1.** Acheté de Jos. Gravel, contre mon billet, mdises, $79.50.—**2.** Donné à Ph. Edouard, mon billet, pour 1 mois de loyer du magasin $25.—**3.** Donné à Jos. Pigeon, pour solde de compte, mon billet, $45.75.—**4.** Acheté de A. Thomas, contre mon billet, mdises, $128.50.—**5.** Payé mon billet à l'ordre de J. Pigeon, $45.75.—**6.** Acheté de L. Joseph,

contre mon billet, mdises, $147.80.—**7.** Vendu à Maurice Pagé, mdises, $100 ; reçu argent, $20.50 ; mon billet à l'ordre de Jos. Gravel, pour balance, $79.50. — **8.** Acheté de Ed. Georges, contre mon billet, mdises, $94.75.—**9.** Payé mon billet, à l'ordre de A. Thomas, $128.50.—**1.** *Quel est le total des effets à payer donnés par nous ?*—**2.** *Quel est le total des effets à payer rachetés par nous ?*—**3.** *Quel est le total des effets à payer que nous devons ?*

---

### Quinzième série d'opérations

MONTRÉAL, 2 fév. 18..—Nous continuons le commerce de (*nom de l'élève*) et d'E. Martin. (*Voir 14e série*). Actif : Mdises, 295 tes charbon à $5.50, $1622.50 ; 100 cdes érable à $3.25, $325 ; 150 cdes merisier à $2.80, $420 ; $2367.50 ; Effets à Recevoir, (*billets recevables*) $575 ; Argent $6472.50 ; créances : P. Richard $20 ; A. Joseph $120 ; N. Arthur $35.—Passif : P. Boomer $60 ; R. Pruneau $25 (1).—**5.** Reçu payement du billet de J. Thomas $150.—**5.** Reçu payement du billet de T. Robert $300.—**5.** Acheté de R. Edouard, contre notre billet, à 10 jrs, 200 cdes érable à $3, $600. **7.** Reçu de P. Richard à cte $12.—**8.** Donné à P. Boomer à cte, notre billet à 10 jrs $30. **9.** Payé à R. Pruneau à cte $15.—**10.** Vendu à P. Richard, 50 tes charbon à $5.75, $287.50 ; reçu argent $87.50 ; billet à 5 jrs $150 ; bal. %.—**10.** Reçu payement du billet de N. Arthur $125.—**10.** Ventes au c. $187.50.—**10.** Payé frais de transport $15 : salaire $5.—**12.** Vendu à A. Joseph, 100 tes charbon à $6, $600 ; reçu argent $300 ; billet à 5 jrs, $200 ; bal %.—**13.** Ventes au c. $833.75.—**14.** Acheté de G. Fournier, contre notre billet à 5 jrs, 200 tes charbon à $5.60, $1120.—**14.** Ventes au c. $875. **15.** Vendu à E. Morrin, 100 tes charbon à $6. $600 ; reçu en payement notre billet du 5 courant, à l'ordre de R. Edouard, $600.—**15.** Ventes au comptant $435.—**16.** Acheté de R. Paul, contre notre billet à 5 jrs, 200 cdes érable à $3, $600.—**17.** Vendu à N. Arthur % 50 cdes érable à $3.80, $190.—**17.** Ventes au c. $95. **17.** Payé frais de transport, $12 ; salaire $5.—**19.** Reçu payement du billet de P. Richard, échu hier, dimanche, mais payable aujourd'hui, $150.—**19.** Acheté de R. Pruneau, 200 tes charbon à $5.75, $1150 ; donné en payement : argent $700 ; billet à 4 jrs, $300 ; bal. %.—**19.** Ventes au c. $600.—**20.** Reçu payement du billet de A. Joseph, $200.—**20.** Vendu à G. Morris, contre son billet à 10 jrs, 75 cdes érable à $3.80, $285.—**20.** Ventes au c. $118. **21.** Payé notre billet à l'ordre de P. Boomer, $30.—**21.** Reçu de N. Arthur à cte $100.—**21.** Ventes au c. $281.25.—**21.** Reçu payement du billet de P. Richard, $125.—**22.** Acheté de P. Boomer %, 200 cdes merisier à $2.80, $560.—**22.** Ventes au c., $360.—**22.** Payé notre billet, à l'ordre de G. Fournier, $1120.—**23.** Acheté de R. Pruneau %, 150 tes charbon à $5.60, $840.—**24.** Payé notre billet à l'ordre de R. Paul, $600.—**24.** Reçu de A. Joseph à cte $80.—**24.** Payé à P. Boomer à cte $300.—**24.** Reçu de N. Arthur à cte $50.—**24.** Ventes au c., $1140.—**24.** Payé frais de transport $20 ; salaire $5. *Mdises en magasin*, $911.50. Capital actuel de l'élève $5002.50 ; de E. Martin $5002.50.

### De la lettre de change ou traite

Supposons que N. Miller vous doit $800 et que vous achetez des mdises de E. Nolin pour $500. Vous désirez payer E. Nolin en lui donnant droit de percevoir de N. Miller $500 de la somme de $800 qu'il vous doit. A cette fin vous donnez à E. Nolin l'écrit ou le MANDAT suivant, communément appelé **traite**, adressé à N. Miller :

**Traite à dix jours de vue**

$500 $\frac{00}{100}$ *Québec, 25 juin 1895.*

*A dix jours de vue, veuillez payer à l'ord de E. Nolin, cinq cents* $\frac{00}{100}$ *piastres, pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.*

*Nom de l'élève*

*à N Miller,*

E. Nolin présentera cette traite à N. Miller, aussitôt que possible ; celui-ci pourra, selon qu'il le jugera à propos, accepter ou refuser de s'engager à la payer à l'échéance ; s'il accepte il écrira sur la face de la traite et en travers le mot : *Accepté*, suivi de la *date* et de sa *signature*. *L'acceptation* se fait ordinairement à l'encre rouge.

---

(1) Le CAPITAL NET EN COMMENÇANT se trouve en soustrayant le total du passif en commençant du total de l'actif en commençant.

*L'élève* et E. Martin doivent être crédités chacun pour $4752.50, c'est-à-dire pour la moitié du CAPITAL NET EN COMMENÇANT.

Si N. Miller refuse *d'accepter la traite*, c'est-à-dire de s'engager à la payer à l'échéance, dans le language commercial du pays on dit que cette traite a été déshonorée et E. Nolin est tenu d'en notifier immédiatement l'*Elève*; sans cette notification, ce dernier sera libéré de toute obligation à l'égard d'E. Nolin.

Si l'Elève veut bien examiner la traite ci-dessus, il constatera qu'elle renferme trois noms :

1° Le premier est le nom de la personne qui parle ou ordonne ; c'est le nom du **Tireur** de la traite ; le *tireur* d'une traite est tenu de la payer si la personne à laquelle il a ordonné de payer fait défaut ; en un mot il cautionne pour cette personne. Dans ce cas, l'*Elève* est le *tireur*; si N. Miller fait défaut, l'Elève sera tenu de payer. Le nom du *tireur* est mis *au bas* de la traite *à droite*.

2° Le deuxième est le nom de la personne à qui l'on parle,—qui est invitée à payer ; c'est le nom du **Tiré** ; dans ce cas N. Miller est le *tiré ;* le nom du *tiré* précédé du mot *à* est mis *au bas* de la traite à *gauche*. **Pour le tiré,** LA TRAITE EST UN EFFET À PAYER. (*Billet payable*).

3° Le troisième est le nom de la personne de qui l'on parle,—de la personne à laquelle le montant de la traite est payable ; c'est celui du **preneur** ou **bénéficiaire** ; dans ce cas, E. Nolin est le *bénéficiaire ;* le nom du *bénéficiaire* se trouve dans le *corps* de la traite ; **pour le bénéficiaire,** LA TRAITE EST UN EFFET À RECEVOIR. (*Billet recevable*).

En résumé, une **traite** est donc un écrit par lequel une personne, appelée *tireur*, ordonne à une *deuxième* personne, appelée *tiré*, de payer dans un temps déterminé une somme d'argent à une *tierce* personne, appelée *bénéficiaire*.

*Note.* Dans le langage commercial on dit que le *Tireur* a tiré sur le *Tiré*, ou encore que le *Tireur a fait traite* sur le Tiré ; ainsi l'Elève dirait en parlant de la traite ci-dessus : "*J'ai tiré sur N. Miller à l'ordre d'E. Nolin, etc.*" *ou* "*j'ai fait traite sur N. Miller à l'ordre d'E. Nolin, etc.;*" N. Miller, s'il a *accepté* la traite, dirait : "*J'ai accepté la traite de l'Elève à l'ordre d'E. Nolin*, etc."

La règle suivante permet de déterminer, sans difficulté, quels sont les comptes qu'il faut débiter ou créditer en faisant les écritures d'opérations où il est question de traites.

RÈGLE.—**1.** Trouvez d'abord la réponse aux questions suivantes : Suis-je le *bénéficiaire ?* Suis-je le *tiré ?* Suis-je le *tireur ?* En d'autres termes, dois-je recevoir le montant porté sur cette traite ? Dois-je payer ce montant ? Ai-je cautionné pour celui qui doit payer ?

**2.** Si je suis le *bénéficiaire*, cette *traite* est un *effet à recevoir* (*billet recevable*) pour moi et je dois faire les écritures d'après les règles données au sujet des *Effets à Recevoir*.

*Exemple* 1. Je vends à R. Lenoir, des mdises pour $50 ; je reçois en payement la traite suivante sur E. Leblanc :

TRAITE À UN MOIS

$50\frac{xx}{100}$ *Québec, 1 juin 1895.*

*A un mois de cette date, veuillez payer à l'ordre de l'Elève, cinquante piastres, pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.*

*R. Lenoir.*

*à E. Leblanc.*

Pour l'*élève* cette *traite* est un *effet à recevoir ;* il *débitera* le compte d'**Effets à Recevoir** et il créditera le compte de *Mdises*.

*Exemple 2.* P. Richard me doit $75 ; il me donne la traite suivante en payement :

TRAITE À SOIXANTE JOURS

$75\frac{xx}{100}$ *Québec, 2 juin 1895.*

*A soixante jours de cette date, veuillez payer à l'ordre de l'Elève, soixante-quinze* $\frac{xx}{100}$ *piastres, pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.*

*P. Richard.*

*à L. Joseph.*

Pour l'*Elève* cette *traite* est un *effet à recevoir ;* il débitera le compte d'**Effets à Recevoir** et il créditera P. Richard.

*Exemple* 3. Un mois et trois jours après le 1er juin, E. Leblanc (*voir Ex.* 1) donne $50 en argent à l'Elève, qui rend à E. Leblanc la traite qu'E. Leblanc avait *acceptée*. L'Elève débitera la *Caisse* et il créditera le compte d'Effets à **recevoir**.

*Exemple* 4. Soixante-trois jours après le 2 juin, (*voir Ex.* 2) L. Joseph donne $75 à l'Elève, et l'Elève rend à L. Joseph la traite que celui-ci avait *acceptée*. L'Elève débitera la *Caisse* et il créditera le compte d'Effets à **recevoir**.

**3.** Si je suis le *tiré*, la *traite* est un *effet à payer* (*billet payable*) pour moi et les écritures se feront d'après les *règles* au sujet des *Effets à Payer.*

*Exemple* 5. Je dois à L. Thomas $300 ; aujourd'hui, le 5 juin, Jos. Pagé me présente la traite suivante :

TRAITE À UN MOIS DE VUE

$250 xx/100 *Montréal, 1 juin 1895.*

*A un mois de vue, veuillez payer à l'ordre de Jos. Pagé, deux cent cinquante piastres pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.*

*L. Thomas.*

*A l'Elève.*

*J'accepte* cette traite, c'est-à-dire que j'écris en travers sur la face de la traite le mot *accepté* suivi de la *date de l'acceptation* et de mon *nom*, puis je la rends à Jos. Pagé, qui la garde jusqu'à l'échéance ; alors il me la présente de nouveau, cette fois pour en recevoir le payement.

La date de l'acceptation étant le **5 juin**, l'échéance sera le **8 juillet.**

REMARQUE.—Pour trouver l'époque de l'échéance d'une traite payable à un certain nombre de jours ou de mois après date, il faut calculer les jours ou les mois à partir de la date même de la traite, tandis que lorsqu'il s'agit d'une traite à un nombre de jours ou de mois de vue, il faut compter les jours ou les mois à partir du jour où le tiré a vu et a accepté la traite.

Le *tiré* d'une traite, à un nombre de jours ou de mois de vue, doit, s'il l'accepte, mentionner la *date* de l'acceptation ; l'indication de la date de l'acceptation *n'est pas* nécessaire si la traite est à un nombre de jours ou de mois de date.

La traite ci-dessus est à un mois de vue ; l'échéance se trouvera donc à un mois et trois jours, non pas du *1 juin, date de la traite*, mais du *5 juin*, date de l'acceptation.

En acceptant la traite ci-dessus, il est évident que j'ai diminué ma dette à Thomas de $250, que je ne lui dois plus ces $250, que par conséquent je lui ai payé cette somme, mais si je me suis libéré envers L. Thomas je me suis engagé par un *effet à payer* envers Jos. Pagé. Donc je débite le compte de L. Thomas et je crédite celui d'Effets à Payer.

*Exemple* 6. Lorsque Jos. Pagé présentera cette traite et que je la paierai, je *débiterai* le compte d'*Effets à Payer* et je créditerai la Caisse.

*Exemple* 7. Acheté de G. Masson, mdises $90 ; avant de sortir de son magasin j'accepte la traite suivante :

$90 xx/100 *Québec, 6 juin 1895.*

*A trois mois de cette date, veuillez payer à l'ordre d'E. Marcou, quatre-vingt-dix piastres pour valeur reçue, dont vous débiterez mon compte.*

*G. Masson.*

*A l'Elève.*

Je *débiterai* le compte de Mdises et je créditerai celui d'Effets à Payer.

*Exemple 8.* Le 9 sept., lorsqu'E. Marcou présentera la traite ci-dessus et que je la paierai, je *débiterai* le compte d'Effets à Payer et je créditerai la Caisse.

**4.** Si je suis le **tireur** d'une traite, cette traite ne sera ni un *effet à recevoir* ni un *effet à payer* pour moi.

Je devrai *créditer* le compte de toute personne sur laquelle je tirerai car cette personne aura à *payer pour moi.*

*Exemple 9.* (*Voir la 1ère traite donnée, page* 25.) Je (*l'élève*) suis le *tireur* de cette traite ; elle est un *effet à recevoir* pour E. Nolin et un effet à payer pour N. Miller ; pour moi elle n'est *ni* un effet à recevoir *ni* un effet à payer. N. Miller étant tenu de la payer pour moi, je le *créditerai.* Ainsi pour faire les écritures de cette opération, je devrai *débiter* le compte de Mdises et *créditer* N. Miller.

*Exemple 10.* E. Jacot me doit $100 et je dois $85 à Th. Benjamin ; je donne à Th. Benjamin en payement de son compte la traite suivante :

$85 xx/100 *Québec, 10 juin 1895.*

*A deux mois de cette date, veuillez payer à l'ordre de Th. Benjamin, quatre-vingt-cinq piastres, dont vous débiterez mon compte.*

*L'Elève.*

*A. E. Jacot.*

Je suis le *tireur* de la traite ci-dessus. Donc pour moi, elle n'est *ni* un effet à recevoir *ni* un effet à payer. Th. Benjamin reçoit la traite ; je dois donc *débiter* son compte. E. Jacot est tenu de payer pour moi ; je dois donc créditer son compte.

**Questions.**—**1.** Qu'est-ce qu'une traite ?—**2.** Combien doit-il y avoir de noms sur une traite ?—**3.** Quels noms donne-t-on aux personnes dont les noms figurent sur une *traite ?*—**4.** Qu'entend-on par le *Tireur* d'une traite ?—**5.** Dans quelle circonstance le Tireur est-il tenu de payer le montant d'une *traite ?*—**6.** Où sur la traite s'écrit le nom du *tireur ?*—**7.** Nommez à la suite les *Tireurs* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—**8.** Qu'entend-on par le *tiré* d'une traite. **9.** Qu'est-ce qu'on entend par l'*acceptation* d'une traite ?—**10.** Quel nom donne-t-on à celui qui *accepte* une traite ?—**11.** Est-ce qu'il y a une obligation absolue pour le *tiré d'accepter* une traite tirée sur lui ?—**12.** Lorsque le *tiré* a accepté une *traite*, que doit-il en faire ? **13.** Lorsque le tiré a accepté une *traite* que devient-elle pour lui ?—**14.** Quelles sont les traites sur lesquelles il faut indiquer *la date de l'acceptation ?*—**15.** Pourquoi faut-il indiquer la date de l'acceptation sur les traites payables à un certain nombre de mois ou de jours **de vue ?** **16.** Nommez à la suite les *Tirés* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—**17.** Qu'entend-on par le *Bénéficiaire* d'une traite ?—**18.** Lorsque le *bénéficiaire* a accepté une traite en **payement** que devient-elle pour lui ?—**19.** *A qui la* traite doit-elle être remise immédiatement après l'*acceptation* par le *tiré ?* **20.** *Jusqu'à quelle date* le *bénéficiaire* garde-t-il la traite après qu'elle a été acceptée par le *tiré ?*—**21.** Nommez à la suite les *Bénéficiaires* de toutes les traites qui ont été données dans cette leçon.—**22.** Qu'entend-on par l'expression *tirer sur une personne ?*—**23.** Lorsqu'on *tire* sur une personne quel *compte* faut-il *créditer ?*—**24.** Lorsqu'on *solde* une dette en *tirant une traite*, quel *compte* faut-il *débiter* et quel compte faut-il *créditer ?*—**25.** Lorsqu'on *accepte* une traite quel *compte* faut-il *débiter* et quel compte faut-il *créditer ?*—**26.** Lorsqu'on *paye* une *traite*, quel compte faut-il *débiter* et quel compte faut-il créditer ?—**27.** Lorsqu'on devient le *tiré* d'une traite quel compte faut-il débiter ?—**28.** Lorsqu'on reçoit le payement d'une *traite* quel compte faut-il débiter et quel compte faut-il créditer ?

---

### Seizième série d'opérations

COMPTES : Le Propriétaire et autres comptes particuliers, Caisse, Ef. à Rec., Ef. à Pay., Mdises, Meubles de bureau, Frais Généraux.

1 Juillet 18..—Commencé avec l'Actif et le Passif suivants : *Actif :* Argent $5000 ; 1000 brls farine à $5.50, $5500 ; billet de N. Miller, échéance le 8 courant, à mon ordre, $400 ; traite de G. Richard sur C. Leblanc, mon ordre, échéance le 15 courant, $600 ; créances : P. Thomas, $125 ; L. Abraham, $75 ; J. Ross, $200 ;—*Passif :* trois billets : No 1, du 14 mai, à 2 ms, à l'ordre de G. MacKenzie $500 ; le No 2, du 17 mai, à 60 jrs, à l'ordre de W. Giroux, $200 ; le No 3, une traite à 30 jrs de vue, tirée sur moi par L. Pagé à l'ordre de M. Tremblay, datée le 15 juin, acceptée par moi le 19 juin, $250 ; je dois à cte : à B. Paré, $150 ; à R. Constant, $250.—**1.** Acheté de R. Forgues %, livres de cte pour bureau, $20.—**2.** Vendu au c. 10 brls farine à $6.25, $62.50.—**3.** Vendu à B. Paré %, 5 brls farine à $6.25, $31.25.—**4.** Reçu de P. Thomas à cte $25.—**5.** Acheté de C. Bernard, contre mon billet à 1 ms, 100 quarts porc salé à $8.50, $850.—**6.** Vendu à G. Barry, 15 brls farine à $6.25, $93.75 ; 20 quarts porc salé à $9.50, $190 ; reçu : argent $100 ; billet à 60 jrs, $50 ; traite à 10 jrs de date sur W. Mure, $60 ; bal %.—**8.** Reçu payement du billet de N. Miller $400.—**9.** Donné à B. Paré à cte, $18.75.—**10.** Ventes au c., $315.—**11.** Accepté traite de R. Constant à 10 jrs de vue, à l'ordre de B. Fortune $100.—**12.** Acheté de B. Paré, 200 qts de porc s. à $8, $1600 ; donné en payement ; argent $800 ; billet à 2 ms, $500 ; traite à 1 ms de vue sur J. Ross, $100 ; bal %. **13.** Payé sal. du commis, 2 semaines, $10.—**15.** Reçu payement de la traite de G. Richard, $600.—**16.** Reçu de L. Abraham à cte $50.—**16.** Ventes au c., $1525.—**17.** Payé billet à l'ordre de G. MacKenzie, $500.—**18.** Accepté traite de B. Paré, à 1 ms de vue, à l'ordre de A. Joseph, $200.—**18.** Ventes au c. $1562.50.—**19.** Reçu payement de la traite de G. Barry sur G. Mure, $60.—**19.** Payé billet à l'ordre de W. Giroux, $200.—**19.** Ventes au c. $450. **20.** Acheté de F. Demers, coffre-fort et meubles pour bureau, $70 ; donné traite à 60 jrs de vue sur G. Barry, $70.—**20.** Acheté de T. Beau, 100 brls farine à $5, $500 ; donné en payement : billet à 30 jrs, $350 ; traite à 60

jrs de vue, sur J. Ross, $100; argent $50.—**22.** Payé traite de L. Pagé à l'ordre de M. Tremblay, $250.—**23.** Ventes au c., $600.—**23.** Accepté traite de R. Forgues, à 3 jrs de vue, ordre J.-B. Hamel, $15.—**23.** Vendu à G. Barry, 100 brls farine à $6.25, $625; reçu: argent $300; billet à 90 jrs $200; traite à 15 jrs de vue, sur P. Rose, $100; bal. %.—**23.** Ventes au c., $1250.—**24.** Vendu à F. May %, 20 quarts porc s. à $9.25, $185.—**24.** Payé traite de R. Constant à l'ordre de B. Fortune, $100.—**25.** Ventes au c., $937.50.—**26.** Payé loyer, juillet, $20.—**26.** Reçu de G. Barry à cte $18.—**26.** Ventes au c., $360.—**27.** Accepté traite de R. Constant, 20 jrs de vue, à l'ordre de J. Lenoir, $100.—**27.** Vendu à F. May %, 100 brls farine à $6.25, $625.—**28.** Ventes au c., $405.—**28.** Payé traite de R. Forgues, à l'ordre de J.-B. Hamel, $15.—**28.** Payé salaire du commis, 2 semaines, $10.—**30.** Accepté traite de B. Paré à 3 ms de vue, ordre T. Morris, $75.—**30.** Donné à R. Forgues pour solde de cte, traite, à 15 jrs de vue sur G. Barry, $5.

INVENTAIRE: Meubles, $60.—*Mdises:* 50 brls farine à $5.10, $255; 5 quarts porc salé à $8, $40; $295.

REMARQUE.—Les *meubles* m'ont coûté $70; la valeur actuelle est $60; il est évident que cette valeur forme partie de mon **actif**; il est évident aussi que la différence entre le prix **coûtant,** $70; et la valeur **actuelle** $60 est une **perte**:

Capital actuel, $11,542.50.

## Des comptes en Banque et des Chèques

Il arrive souvent qu'un marchand au lieu de conserver son argent chez lui le dépose dans une institution appelée **banque**, et qu'il paie ses dettes et retire les sommes dont il a besoin au moyen de *mandats* ou *traites* qui dans le cas présent reçoivent le nom de **chèques**. Lorsqu'on dépose des fonds dans une banque pour y avoir un crédit ouvert, on établit un compte à cette banque, sous le nom de *Banque de Montréal*, ou de *Banque de Québec*, etc, ou simplement de *Banque*.

Un *compte en banque* appartient à la classe des comptes *particuliers ou personnels* et est assujetti aux mêmes règles que ces derniers.

**Règle 1.** *Débitez* ce compte des fonds *déposés* dans la *Banque*.

**Règle 2.** *Créditez* ce compte des fonds qu'on *retire* de la *Banque*, ou ce qui revient au même des *chèques* qu'on tire sur elle.

*Au débit et au crédit de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération suivante?*

1 juin.—Je dépose $1250 dans la Banque de Montréal.

*Rép.* Au *Dr* de Banque de Montréal; au *Cr* de la Caisse.

2 juin.—J'achète de N. Martin des mdises, $450, pour lesquelles je donne le chèque suivant:

*No 1.* *Québec, 2 juin 1895.*

BANQUE DE MONTRÉAL

*Payez à N. Martin, ou ordre, quatre cent cinquante* $\frac{xx}{100}$ *piastres.*

$450.$\frac{xx}{100}$ *L'Elève.*

En examinant le chèque ci-dessus on constatera:

1. Que le chèque comme la traite porte trois noms: celui du *tireur*, du *tiré* et du *bénéficiaire*; dans cet exemple le tireur est *l'élève*; le tiré, la *Banque de Montréal*; et le bénéficiaire, *N. Martin*.

2. Que le nom du tiré sur un chèque est celui d'une *banque* et qu'il est généralement placé au haut du chèque.

3. Qu'un chèque est payable à **vue**.

*Au débit et au crédit de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?*

*Rép.* Au *Dr* de *Mdises;* au *Cr* de *Banque de Montréal*, de même qu'on créditerait une *personne* sur laquelle on tirerait une *traite*.

3 juin.—A. Richard Thomas, auquel je dois $49.75 à cte je donne le chèque suivant:

*No 2* *Québec, 3 juin 1895.*

BANQUE DE MONTRÉAL,

*Payez à M. Richard Thomas, ou ordre, quarante-neuf* $\frac{75}{100}$ *piastres.*

$49$\frac{75}{100}$ *L'Elève.*

*Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?*

Rép. Au Dr de R. Thomas; au Cr de Banque de Montréal.

5 juin.—De M. Nolin, auquel je vends des mdises $85, je reçois le chèque suivant:

*No 17.* *Québec, 5 juin 1895.*

BANQUE DES MARCHANDS

*Payez à l'Elève, ou ordre, quatre-vingt-cinq* $\frac{xx}{100}$ *piastres.*

85$\frac{xx}{100}$ *M. Nolin.*

*Au Dr et au Cr de quels comptes faut-il faire les écritures de l'opération précédente?*

*Rép.* En présentant ce chèque, ou tout autre chèque qu'on reçoit, à la banque, sur laquelle il est tiré, on en touche le montant. On considère tous les chèques qu'on reçoit comme étant de l'argent; donc au Dr de la Caisse; au Cr de Mdises.

Si au lieu de nous faire payer le montant du chèque nous le **déposons** à la Banque, la réponse sera: au Dr de Banque et non au Dr de Caisse.

Il est bien évident que si on avait reçu ce chèque en payement d'une créance, au lieu de créditer Mdises, on créditerait le nom de la personne de qui on aurait reçu le chèque ; si en payement d'un billet ou d'une traite on créditerait Effets à Recevoir.

## INTÉRÊTS ET ESCOMPTES

**Intérêts.** Le loyer d'une somme empruntée s'appelle **intérêt**.

**Escomptes.** La remise accordée au débiteur qui paye un billet, une traite, ou tout autre dette avant l'échéance est appelée *escompte*. Dans ce cas on dit que le billet ou la traite a été *escompté*. On ouvre un compte pour *Intérêts et Escomptes*. Ce compte est de la même famille que Mdises, et il est assujetti aux mêmes règles.

*Dr* *Intérêts et Escomptes* *Cr*

| *Ont coûté* | *Ont rapporté* |
|---|---|
| Débitez Intérêts et Escomptes :<br>1. Des intérêts que nous payons ;<br>2. Des remises ou escomptes que nous accordons aux débiteurs qui règlent avant l'échéance. | Créditez Intérêts et Escomptes :<br>1. Des intérêts que nous recevons ;<br>2. Des remises ou escomptes qui nous sont accordées lorsque nous soldons une dette avant l'échéance. |
| En résumé, débitez les Intérêts et Escomptes des sommes qu'ils nous coûtent. | En résumé, créditez Intérêts et Escomptes des sommes qu'ils nous rapportent. |

### Exemple

1. Payé mon billet $1200 avec intérêts..... $ 18 00
2. Reçu payement, 90 jrs avant l'échéance, du billet d'E. Richard, $4000, moins l'escompte que j'ai accordé..... 59 18
3. Reçu d'E. Martin, intérêts sur $4000 pour 1 an..... 240 00
4. Payé, un mois avant l'échéance, un billet de $600, moins l'escompte qui m'a été accordé..... 3 00
5. Reçu payement du billet d'E. Roy, $1000, avec intérêts pour 6 mois..... 30 00

*Dr* *Intérêts et Escomptes* *Cr*

| *Ont coûté* | | | | *Ont rapporté* | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | 18 | | 3 | | 240 | 00 |
| 2 | | 59 | 18 | 4 | | 3 | 00 |
| | *Profit* | 195 | 82 | 5 | | 30 | 00 |
| | | 273 | 00 | | | 273 | 00 |

| | |
|---|---|
| Ce que les intérêts ont rapporté..... | $273 00 |
| Ce que les intérêts ont coûté..... | 77 18 |
| **Profit**..... | **195 82** |

**Questions.**—1. A quel côté du cte d'Int. et Esc faut-il porter le 1er art ? Au Dr.—2. Pourquoi au Dr ? Parce qu'on débite Int. et Esc. des intérêts qu'on paie.—3. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 2e art., et pourquoi ? Au Dr ; parce qu'on a accordé un escompte de $59.18 à E. Richard et qu'on débite le cte d'Int. et d'Esc. des escomptes qu'on accorde.—4. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 3e art., et pourquoi ? Au Cr ; parce qu'on crédite ce cte des intérêts qu'on reçoit. 5. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 4e art., et pourquoi ? Au Cr ; c'est un escompte qui nous a été accordé et on crédite ce cte des escomptes qui nous sont accordés.—6. A quel côté du cte d'Int. et Esc. faut-il porter le 5e art., et pourquoi ? Au Cr ; le cte d'Int. et Esc. est crédité des intérêts que nous recevons.—7. Combien Int. et Esc. nous ont-ils rapporté ? $273.—8. Combien ont-ils coûté ? $77.18.—9. Que représente la différence, $195.82, entre ce que Int. et Esc., ont rapporté et ce qu'ils ont coûté ? Un profit.—10. Pourquoi la différence entre ce que Int. et Esc. ont coûté et ce qu'ils ont rapporté est-ce un *profit* dans ce cas ? La différence est un profit parce que Int. et Esc. ont RAPPORTÉ PLUS qu'ils n'ont coûté.

### Dix-septième série d'opérations

*Les comptes déjà vus et de plus ceux de Banques, d'Intérêts et Escomptes.*

Août 1, 18..—Je continue le commerce (*voir 16e série*) avec l'Actif et le Passif suivants : *Actif :* Argent $12046.75 ; 50 brls farine à $5.10, $255,—5 quarts porc salé à $8, $40 ;—les billets de G. Barry : l'un de $50, du 6 juillet, à 60 jrs ; l'autre de $200, du 23 juillet, à 90 jrs ;—une traite de $100, à 15 jrs de vue, acceptée le 23 juillet par P. Rose ;—Meubles de Bureau $60 ;—les créances suivantes : P. Thomas $100 ; L. Abraham $25 ; G. Barry $5.75 ; F. May $810. *Dettes :* billets : un du 5 juillet, à 1 ms, à l'ordre de C. Bernard, $850 ; un du 12 juillet, à 2 ms, à l'ordre de B. Paré $500 ;

traite à 1 ms de vue, acceptée le 18 juillet, à l'ordre d'A. Joseph $200; billet à 30 jrs de date, du 20 juillet, à l'ordre de T. Beau $350; traite à 20 jrs de vue, acceptée le 27 juillet, à l'ordre de J. Lenoir, $100; traite à 3 ms de vue, acceptée le 30 juillet, à l'ordre de T. Morris $75;—je dois à cte à: B. Paré $25; R. Constant $50.—**2.** Déposé à la Banque de Montréal $11500.—**3.** Reçu payement, 35 jrs avant l'échéance, du billet de G. Barry, du 6 juillet; montant du b. $50, escompte accordé 30¢.—**5.** Donné à R. Constant pour solde de cte, un chèque $50.—**6.** Vendu à P. Thomas, 5 quarts de porc s. à $9, $45; reçu en payement sa traite à 30 jrs de vue sur P. Robert $45.—**7.** Acheté de T. Beau, 200 brls farine à $4.75, $950; donné en payement un chèque. **8.** Donné en payement de mon billet du 5 juillet, ordre de C. Bernard, un chèque $850.—**8.** Ventes au c. $500.—**8.** Payé sal. du commis, 1 semaine $10.—**9.** Déposé à la B. de M. $700.—**10.** Payé avec un chèque, 26 jrs avant l'échéance, mon billet, du 12 juillet, ordre de B. Paré; montant du billet $500; escompte qui m'a été accordé $2.13.—**12.** Acheté 100 quarts porc s. à $8, $800; donné en payement un chèque $800.—**13.** Ventes au c. $360.—**14.** Reçu payement du billet, du 23 juillet, de G. Barry, 71 jrs avant l'échéance; montant du billet $200; escompte accordé par moi $2.34. **14.** Ventes au c. $540.—**15.** Vendu à J. Roy, 50 brls farine à $5, $250; reçu son chèque sur la Banque des Marchands $250.—**15.** Déposé $500.—**15.** Payé sal. du commis avec un chèque $10.—**16.** Vendu à E. Warren, 75 brls farine à $5.15, $386.25; reçu sa traite, à 60 jrs de vue, sur P. Paul $300; bal. %.—**17.** Acheté de C. Bernard, 400 quarts porc s. à $8.25, $3300; donné en payement: traite, à 30 jrs de vue, sur F. May $600; chèque $700; billet à 3 ms pour bal.—**19.** Accepté la traite de B. Paré, à 10 jrs de vue, à l'ordre de J. Miller $25. **19.** Ventes au c. $3600.—**19.** Déposé $4000. **19.** Vendu à E. Warren, contre son billet à 3 ms, 25 brls farine à $5.50, $137.50.—**19.** Payé avec un chèque, la traite à l'ordre de J. Lenoir, acceptée le 27 juillet $100.—**20.** Acheté de T. Beau, 1000 brls farine à $4.25, $4250; donné: un chèque $1500; billet à 3 ms, $2500; bal. %.—**21.** Vendu à F. May, 400 brls farine à $5, $2000; reçu: argent $500; traite à 60 jrs de vue, sur F. Roy $1200; bal. %.—**21.** Payé avec un chèque, la traite du 18 juillet, à l'ordre d'A. Joseph $200.—**21.** Payé avec un chèque, la traite du 30 juillet, à l'ordre de T. Morris, 73 jrs avant l'échéance; montant de la traite $75; escompte qui m'a été accordé 90¢.—**22.** Payé avec un chèque, billet du 20 juillet, à l'ordre de T. Beau $350.—**23.** Acheté de C. Bernard, %, 60 quarts porc s. à $8, $480.—**23.** Ventes au c., $1000.—**23.** Vendu à P. Thomas %, 20 quarts porc s. à $9, $180; 30 brls farine à $5, $150.—**23.** Payé sal. du commis $10.—**24.** Donné à T. Beau à cte, traite à 30 jrs de vue, sur F. May $200.—**24.** Reçu payement, 55 jrs avant l'échéance, de la traite acceptée le 16 août par P. Paul, à mon ordre; montant de la traite $300; escompte accordé par moi $2.71. **24.** Déposé $2000.—**26.** Accepté traite de C. Bernard, à 10 jrs de vue, à l'ordre de J. Morin $250.—**26.** Vendu à E. Warren %, 20 brls porc s. à $9, $180; 10 brls Farine à $5, $50.—**26.** Reçu de L. Abraham à cte $15.—**27.** Payé avec un chèque, mon billet du 17 août, à l'ordre de C. Bernard, 85 jrs avant l'échéance; montant du billet $2000; escompte qui m'a été accordé $27.94.—**27.** Ventes au c. $875.—**28.** Reçu payement, 56 jrs avant l'échéance, de la traite du 21 août, à mon ordre, sur E. Roy; montant de la traite $1200; escompte accordé par moi $11.05.—**28.** Reçu de G. Barry pour solde de son cte $5.75.—**28.** Ventes au c. $315. **28.** Reçu de P. Thomas à cte $150.—**28.** Déposé $1500.—**29.** Donné à C. Bernard à cte, chèque $100.—**29.** Payé sal. du commis $10. **29.** Vendu à G. Barry %, 10 quarts porc s. à $9, $90; 15 brls Farine à $5, $75.—**29.** Reçu d'E. Warren à cte $90.—**29.** Ventes au c. $500. **30.** Donné à T. Beau à cte, traite à 10 jrs de vue sur F. May $25.—**30.** Vendu à L. Abraham %, 20 brls farine à $5, $100; 5 quarts porc s. à $9, $45.—**30.** Reçu de P. Thomas à cte $120.—**30.** Deposé $500.—**31.** Reçu payement 21 jrs après l'échéance, de la traite à mon ordre, acceptée le 23 juillet par P. Rose, échue le 10 août; montant de la traite $100; intérêt qui m'a été accordé 35¢.

*Inventaire:* 30 brls farine à $4.50, $135; 10 quarts porc salé à $8.25, $82.50; $217.50. Valeur des meubles de bureau, $55.

*Capital actuel:* $13033.67.

*Dr* *Balance de Vérification. 17e Série* *Cr*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2150 | 00 | *Nom de l'élève.* | 13692 | 50 |
| 22701 | 45 | Caisse. | 20730 | 00 |
| 10075 | 00 | Mdises (en magasin $217.50) | 11378 | 75 |
| 2032 | 50 | Effets à Recevoir | 1850 | 00 |
| 60 | 00 | Meubles (valeur actuelle $55) | | |
| 430 | 00 | P. Thomas | 270 | 00 |
| 170 | 00 | L. Abraham | 15 | 00 |
| 170 | 75 | G. Barry | 5 | 75 |
| 1110 | 00 | F. May | 825 | 00 |
| 4075 | 00 | Effets à Payer | 6850 | 00 |
| 25 | 00 | B. Paré | 25 | 00 |
| 50 | 00 | R. Constant | 50 | 00 |
| 20700 | 00 | Banque de Montréal | 8154 | 03 |
| 16 | 40 | Intérêts et Escomptes | 31 | 32 |
| 40 | 00 | Frais Généraux | | |
| 316 | 25 | E. Warren | 90 | 00 |
| 225 | 00 | T. Beau | 250 | 00 |
| 350 | 00 | C. Bernard | 480 | 00 |
| 64697 | 35 | | 64697 | 35 |

**Le Journal.**—Les écritures sur le Brouillard ou sur des livres qui le remplacent en partie, (Livre de ventes Livre d'Achats, etc.,) sont quelquefois transférées sur un livre *intermédiaire* appelé *Journal*, avant d'être passées au Grand-Livre.

Il y a bien des manières de tenir le Journal ; celle donnée ci-après, dans le but de faire connaître plutôt les principes que la pratique de la Tenue des Livres, est ce qu'il y a de plus simple.

JOURNAL DE LA 1e SÉRIE D'OPÉRATIONS PAGE 7

*Québec, 1 Février 1894.* *Dr* *Cr*

| Fév. | f.g.l. | | f.g.l. | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | Caisse à l'*Elève* | | 800 | 00 | 800 | 00 |
| 2 | | Mdises " Caisse | | 500 | 00 | 500 | 00 |
| 3 | | Caisse " Mdises | | 440 | 00 | 440 | 00 |
| 4 | | Mdises " Caisse | | 588 | 00 | 588 | 00 |
| 5 | | Caisse " Mdises | | 540 | 00 | 540 | 00 |
| 6 | | Caisse " Mdises | | 168 | 00 | 168 | 00 |
| 8 | | Mdises " Caisse | | 765 | 00 | 765 | 00 |
| 9 | | Caisse " Mdises | | 880 | 00 | 880 | 00 |
| 10 | | F. Gén " Caisse | | 4 | 00 | 4 | 00 |
| 11 | | F. Gén " Caisse | | 6 | 00 | 6 | 00 |
| | | Totaux | | 4691 | 00 | 4691 | 00 |

Pour des opérations exigeant des écritures sur plus de deux comptes, l'inscription au Journal est quelque peu différente du modèle que nous venons de donner. On trouvera ci-après trois articles du Brouillard, suivis des écritures sur le Journal. Ces exemp es feront connaître la manière de procéder.

BROUILLARD

*Montréal, 1er mars 1895.*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Je (*Jos. Roy*) commence avec l'actif et le passif suivants : | | | | |
| | ACTIF | | | | |
| | Caisse | 500 | 00 | | |
| | Ef. à Rec. | 200 | 00 | | |
| | E. Nolin me doit à cte | 100 | 00 | | |
| | P. Vincent " " | 50 | 00 | | |
| | | | | 850 | 00 |
| | PASSIF | | | | |
| | Ef. à Pay. | 100 | 00 | | |
| | H. Georges, je lui dois | 50 | 00 | | |
| | L. Ross " " | 25 | 00 | | |
| | | | | 175 | 00 |
| | 2 | | | | |
| | Acheté d'E. Miller | | | | |
| | 10 brls farine à $4 | | | | |
| | Donné en payement : | | | | |
| | Argent | 24 | 00 | | |
| | Balance *a/c* | 16 | 00 | 40 | 00 |
| | 3 | | | | |
| | Vendu à J. Martin | | | | |
| | 6 brls farine à $5 | | | | |
| | Reçu en payement : | | | | |
| | Argent | 10 | 00 | | |
| | Son billet à 30 jours | 15 | 00 | | |
| | Balance *a/c* | 5 | 00 | 30 | 00 |
| | | | | 1095 | 00 |

JOURNAL

*Québec, 1 Mars 1895* *Dr* *Cr*

| Date Mars | f.l.g. | | f.g.l. | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Divers à J. Roy | | | | 850 | 00 |
| | | Caisse | | 500 | 00 | | |
| | | Ef. à Rec. | | 200 | 00 | | |
| | | E. Nolin | | 100 | 00 | | |
| | | P. Vincent | | 50 | 00 | | |
| 1 | | J. Roy à Divers | | 175 | 00 | | |
| | | " Ef. à Pay. | | | | 100 | 00 |
| | | " H. Georges | | | | 50 | 00 |
| | | " L. Ross | | | | 25 | 00 |
| 2 | | Mdises à Divers | | 40 | 00 | | |
| | | " Caisse | | | | 24 | 00 |
| | | " E. Miller | | | | 16 | 00 |
| 3 | | Divers à Mdises | | | | 30 | 00 |
| | | Caisse | | 10 | 00 | | |
| | | Ef. à Rec. | | 15 | 00 | | |
| | | J. Martin | | 5 | 00 | | |
| | | Totaux | | 1095 | 00 | 1095 | 00 |

**Le Grand Livre.**—Les Grands Livres faits jusqu'à présent n'ont été que des **cadres**, c'est-à-dire que les comptes n'ont contenus que les *deux* détails absolument nécessaires : les *dates* et les *sommes*.

Le Grand Livre ordinaire contient outre les renseignements essentiels déjà mentionnés les détails suivants : 1° la désignation du *compte correspondant*,—le compte *correspondant* est celui qui a été crédité du montant d'un article inscrit au **débit**, ou **débité** du montant d'un article figurant au **crédit** ; 2° le *folio du Journal* ou du *Brouillard* ou de tout autre livre où l'opération est relatée et dont on peut trouver le détail en s'y reportant.

**Manière de transporter les articles au Grand Livre.** Le premier compte qu'on ouvre au G. L. est celui du Propriétaire. (*Voyez Journal de la 1e Série d'opérations, p. 32*). Le premier art. se lit :

*Caisse Dr à l'Elève Cr* $800 800.

Cet art. sera transporté à deux ctes. *Caisse* et l'*Elève*. On serait porté à supposer que le 1er cte à ouvrir dans ce cas serait *Caisse*, mais la coutume est de commencer par le compte du Propriétaire.

Les **écritures** se font comme suit :

1. Le nom du **Propriétaire** est inscrit comme désignation du premier compte. A gauche **Dr**, à droite **Cr** ;
2. La date **1894, Fév. 1**, est inscrite dans les deux premières colonnes au **Cr** ;
3. La désignation du cte correspondant **Caisse**, précédée le mot **Par** est inscrite dans la colonne suivante ;
4. Le **Folio** du journal, **32**, où l'opération est relatée dans la 4e colonne.
5. La somme **$800** dans la 5e colonne ;
6. Le **Folio** du G. L., sur lequel le cte du Propriétaire est ouvert, est mis **après** le nom du Propriétaire, dans la colonne marquée F. G. L. (*Folio du Grand-Livre*) au Journal ;
7. Le compte de Caisse est ouvert ;
8. La date, **1894, Fév. 1**, est inscrite dans les deux premières colonnes du **Dr** ;
9. La désignation du cte correspondant, l'**Elève**, précédée du mot **A** dans la colonne suivante ;
10. Le **Folio** du Journal, **32** où l'opération est relatée dans la 4e colonne ;
11. La somme, **$800**, dans la 5e colonne ;
12. Le Folio du G. L., sur lequel le cte de Caisse est ouvert est mis **devant** le mot Caisse dans la colonne marquée F. G. L., au Journal.

Les autres articles doivent être transportés de la même manière, mais en allant d'abord au compte **Débiteur** d'un article puis au compte **Créditeur**. Ci-après on trouvera le G. L. de la 1ère série d'opérations. (*Voir Journal page 32.*)

GRAND LIVRE DE LA 1ère SÉRIE D'OPÉRATIONS

*Dr* — *L'élève* — *Cr*

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 1894 Fév. | 1 | Par Caisse | 32 | 800 |

*Dr* — *Caisse* — *Cr*

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1894 Fév. | 1 | A l'Elève | 32 | 800 | | 1894 Fév. | 2 | Par Mdises | 32 | 500 |
| " | 3 | " Mdises | 32 | 440 | | " | 4 | " " | 32 | 588 |
| " | 5 | " " | 32 | 540 | | " | 8 | " " | 32 | 765 |
| " | 6 | " " | 32 | 168 | | " | 10 | " Frs Gén. | 32 | 4 |
| " | 9 | " " | 32 | 880 | | " | 11 | " " " | 32 | 6 |

*Dr* *Marchandises* *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1894 Fév. | 2 | A Caisse | 32 | 500 | | 1894 Fév. | 3 | Par Caisse | 32 | 440 | |
| " | 4 | " " | 32 | 588 | | " | 5 | " " | 32 | 540 | |
| " | 8 | " " | 32 | 765 | | " | 6 | " " | 32 | 168 | |
| | | | | | | " | 9 | " " | 32 | 880 | |

*Dr* *Frais Généraux* *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1894 Fév. | 10 | A Caisse | 32 | 4 | | | | | | | |
| " | 11 | " " | 32 | 6 | | | | | | | |

DE LA BALANCE GÉNÉRALE DES COMPTES

Au débit du cte de Caisse on trouve **toutes** les recettes, au crédit **tous** les déboursés ; la différence est l'encaisse ; ainsi le cte de Caisse est un compte **complet**. Au débit **d'Effets à Recevoir** on trouve **tous** les ef. à rec. reçus,—au crédit, **tous** ceux dont a disposé ; la différence représente ce qui nous est dû sur ef. à rec. ; ainsi **Effets à Recevoir** est un compte **complet**.

Au crédit **d'Effets à Payer** on trouve énumérés **tous** les ef. à pay. qu'on a donnés,—au débit **tous** les ef. à pay. qu'on a rachetés ; la différence représente ce que nous devons sur ef. à pay. ; ainsi Ef. à Pay. est un compte **complet**. Le débit d'un compte particulier nous montre **tout** ce qu'une personne a reçu,—le crédit **tout** ce qu'elle a donné ; la différence représente la somme due **à** la personne, ou **par** la personne ; ainsi les comptes particuliers sont des comptes **complets**.

Donc un **compte complet** est un compte qui contient *tous* les renseignements essentiels se rapportant au sujet dont le titre du compte est le nom.

**Résultat.**—La *différence* entre les totaux des deux côtés d'un compte **complet** est le **résultat** du compte.

Un compte **incomplet** est un compte auquel il manque quelque détail essentiel qui doit y être mis **avant** qu'on puisse trouver le *résultat* ; le compte de Mdises est généralement dans cette classe, car, quoique le débit nous renseigne sur le coût **total** des Mdises, le crédit ne nous montre que ce que les mdises *vendues* ont rapporté et ne mentionne nullement la valeur des mdises **encore** en magasin.

Avant de trouver le résultat du compte de Mdises il faut le compléter, en mettant au **crédit** la valeur des *mdises en magasin*.

**Actif.—Passif.—Pertes.—Profits.**—Le résultat d'un compte appartiendra à une de ces quatre classes : l'actif,—le passif,—les pertes,—les profits.

Au moins une fois l'an, le négociant à intérêt à connaître ses pertes et ses profits et leur provenance, ainsi que son actif et son passif. Pour cette fin il trouve le résultat de chaque compte,—décide si cette différence forme partie de l'*actif*, du *passif*, des *pertes*, ou des *profits*, l'inscrit sur le côté le plus faible du compte afin d'en rendre les deux côtés égaux,—puis le reporte avec les autres résultats de nature **semblable** sous la désignation de sa classe. Rendre égaux les deux côtés de chaque compte et classifier les résultats est ce qu'on appelle **solder les comptes** ou **balancer le grand livre**.

MANIÈRE DE PROCÉDER EN SOLDANT

*Ci-après on trouvera un G. L. non soldé suivi des règles à observer en soldant. Chaque règle est suivie d'une application immédiate et lorsque toutes ont été expliquées, le G. L. est de nouveau présenté, mais cette fois il est soldé.*

GRAND LIVRE (*non soldé*)

*Dr* — *L'Elève* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A Divers | | 860 | | 1896 Fév. | 1 | Par Divers | | 2100 | |

*Dr* — *Caisse* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A l'Elève | | 600 | | 1896 Fév. | 2 | Par Mdises | | 22 | 81 |
| " | 8 | " E. Miller | | 15 | | " | 5 | " J. Martin | | 100 | |
| " | 11 | " Mdises | | 117 | 50 | " | 9 | " Frs. Gén. | | 20 | |
| " | 13 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 | " | 10 | " Ef. à pay. | | 210 | |
| " | 13 | " Intérêt | | 3 | | " | 10 | " Intérêt | | 12 | 60 |
| " | 16 | " Mdises | | 60 | | " | 12 | " Mdises | | 260 | 19 |
| " | 17 | " Intérêt | | 7 | 50 | | | | | | |

*Dr* — *Marchandises* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A l'Elève | | 1500 | | 1896 Fév. | 2 | Par Ed Miller | | 18 | 75 |
| " | 2 | " Caisse | | 22 | 81 | " | 4 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 |
| " | 12 | " " | | 260 | 19 | " | 11 | " Caisse | | 117 | 50 |
| " | 15 | " J. Martin | | 250 | 75 | " | 16 | " Divers | | 247 | 50 |

*Dr* — *Jos. Martin* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 5 | A Caisse | | 100 | | 1896 Fév. | 1 | Par l'Elève | | 600 | |
| | | | | | | " | 15 | " Mdises | | 250 | 75 |

*Dr* — *Effets à Payer* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 210 | | 1896 Fév. | 1 | Par l'Elève | | 260 | |

*Dr* — *Ed. Miller* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 2 | A Mdises | | 18 | 75 | 1896 Fév. | 8 | Par Caisse | | 15 | |

*Dr* — *Effets à Recevoir* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 4 | A Mdises | | 50 | 75 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | 50 | 75 |
| " | 16 | " " | | 145 | 25 | | | | | | |

*Dr* — *Frais Généraux* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 9 | A Caisse | | 20 | | | | | | | |

*Dr* — *Jean Pagé* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 16 | A Mdises | | 42 | 25 | | | | | | |

*Dr* — *Intérêts* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 12 | 60 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | 3 | |
| | | | | | | " | 17 | " " | | 7 | 50 |

/ 5

ORDRE À SUIVRE EN SOLDANT.

**1.** Dressez une **Balance de Vérification** pour découvrir si le total des débits du Grand Livre est égal au total des crédits.

*Dr* — *Balance de Vérification* — *Cr*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 860 | | *L'Elève* | | |
| 853 | 75 | Caisse | 2100 | |
| 2033 | 75 | Mdises | 625 | 60 |
| 100 | | Jos. Martin | 434 | 50 |
| 210 | | Effets à Payer | 850 | 75 |
| 18 | 75 | Ed. Miller | 260 | |
| 196 | | Effets à Recevoir | 15 | |
| 20 | | Frais Généraux | 50 | 75 |
| 42 | 25 | Jean Pagé | | |
| 12 | 60 | Intérêts | | |
| | | | 10 | 50 |
| 4347 | 10 | | 4347 | 10 |

**2.** Faites un **Inventaire** des Mdises en magasin et de toute autre propriété en votre possession dont la valeur n'est pas indiquée au Grand Livre.

INVENTAIRE DES MARCHANDISES DE L'ELÈVE.—Fait le 17 fév. 1896.

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 200 brls de farine à | $6.00 | 1200 | | | |
| | | 1000 quintaux de son | 0.50 | 500 | | 1700 | |

**3.** Complétez les comptes incomplets, s'il y en a, en les créditant des sommes qui s'y rapportent, trouvées dans l'INVENTAIRE et écrivez, en rouge, dans la colonne des comptes correspondants les mots : PAR INVENTAIRE.

Dans le G. L. que nous soldons maintenant il n'y a d'incomplet que le cte de Mdises. Nous le complétons en le créditant de la valeur des mdises en magasin $1700. (*Nous avons imprimé en italiques ce qui devrait être en rouge.*)

*Dr* — *Marchandises* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | | 1896 | | | | | |
| Fév. | 1 | A l'Elève | | 1500 | | Fév. | 2 | Par E. Miller | | 18 | 75 |
| " | 2 | " Caisse | | 22 | 81 | " | 4 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 |
| " | 12 | " " | | 260 | 19 | " | 11 | " Caisse | | 117 | 50 |
| " | 15 | " J. Martin | | 250 | 75 | " | 16 | " Divers | | 247 | 50 |
| | | | | | | " | 17 | " *Inventaire* | | *1700* | *00* |

**4.** Ouvrez un compte sous la désignation PERTES ET PROFITS, auquel seront reportés les Pertes et les Profits.

*Dr* — *Pertes et Profits* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | |

**5.** Sur le côté le plus faible de chaque compte, en commençant par celui qui suit immédiatement le compte du Propriétaire, écrivez, en rouge, le *résultat* du compte, précédé des mots : PAR BALANCE, si le résultat forme partie de l'*actif*;—A BALANCE, s'il forme partie du *passif*;—PAR PERTES ET PROFITS, si c'est une *perte*;—A PERTES ET PROFITS si c'est un *profit*.

REMARQUE.—Ne soldez pas les comptes qui n'ont qu'UN ARTICLE et dont le résultat appartient à l'*actif* ou au *passif*.

**6.** Totalisez le débit et le crédit de chaque côté et au-dessous des totaux tirez deux barres horizontales. (*Voir G. L. soldé*).

**7.** Si le résultat d'un compte appartient à l'*actif* ouvrez ce cte de nouveau, en l'écrivant au *Débit*, en encre noir, au-dessous des barres horizontales, précédé des mots : *A Balance*. Si le résultat appartient au *passif*, ouvrez le cte de nouveau en l'écrivant au *Crédit*, en encre noir, au-dessous des barres horizontales, précédé des mots : *Par Balance*. Si le résultat est une PERTE reportez la, ainsi que l'intitulé du compte, au *Débit* de PERTES & PROFITS; si c'est un PROFIT, reportez le, ainsi que l'intitulé du compte, au *Crédit* de PERTES & PROFITS.

Tout compte qui contient une somme provenant de l'inventaire, doit être ouvert de nouveau, après sa clôture, en reportant cette somme, précédée des mots : *A Balance*, au *débit*, si avant la clôture elle se trouvait au *crédit*; et au *crédit*, précédée des mots : *Par Balance*, si avant la clôture elle se trouvait au *débit*.

**8.** Procédant ainsi soldez tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes & Profits et du Propriétaire.

Dans le Grand Livre que nous soldons ici, le premier compte après celui du Propriétaire est : Caisse. Au débit $853.75.—au crédit $625.60. Le résultat $228.15 appartient à l'actif. Le crédit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Balance $228.15,—2° totaliser,—3° tirer les lignes,—4° ouvrir le cte de nouveau au débit.

*Dr* **Caisse** (*Soldé et ouvert de nouveau*) *C*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | | 1896 | | | | | | |
| Fév. | 1 | A *L'Elève* | | 600 | | Fév. | 2 | Par Mdises | | 22 | 81 |
| " | 8 | " E. Miller | | 15 | | " | 5 | " J. Martin | | 100 | |
| " | 11 | " Mdises | | 117 | 50 | " | 9 | " Frs Gén. | | 20 | |
| " | 13 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 | " | 10 | " Ef. à pay. | | 210 | |
| " | 13 | " Intérêt | | 3 | | " | 10 | " Intérêt | | 12 | 60 |
| " | 16 | " Mdises | | 60 | | " | 12 | " Mdises | | 260 | 19 |
| " | 17 | " Intérêt | | 7 | 50 | " | *17* | " *Balance* | | *228* | *15* |
| | | | | 853 | 75 | | | | | 853 | 75 |
| 1896 Fév. | 17 | A Balance | | 228 | 15 | | | | | | |

26 REMARQUE.—Le cte de Caisse est dans le même état maintenant qu'au commencement. Il ne contien qu'un article, et cet article appartient à l'actif.

Le cte de Mdises suit celui de Caisse.—Au Dr, $2033.75, le coût total des mdises.—Au Cr $2134.50 ce que les mdises ont rapporté, y compris la valeur des mdises en magasin. Le résultat, $100.75, est u profit. Le débit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en encre rouge au débit,—A Pertes e
27 Profits, $100.75 ;—2° totaliser ;—3° tirer les lignes ;—4° ouvrir de nouveau en reportant au débit l somme $1700, provenant de l'inventaire.

*Dr* **Marchandises** (*Soldé et ouvert de nouveau*) *C*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | | 1896 | | | | | | |
| Fév. | 1 | A *l'Elève* | | 1500 | | Fév. | 2 | Par E. Miller | | 18 | 75 |
| " | 2 | " Caisse | | 22 | 81 | " | 4 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 |
| " | 12 | " " | | 260 | 19 | " | 11 | " Caisse | | 117 | 50 |
| " | 15 | " J. Martin | | 250 | 75 | " | 16 | " Divers | | 247 | 50 |
| " | *17* | " *Pe et Pr.g.l.* (1) | 38 | *100* | *75* | " | *17* | " *Inventaire* | | *1700* | *00* |
| | | | | 2134 | 50 | | | | | 2134 | 50 |
| Fév. | 17 | A Balance | | 1700 | | | | | | | |

REMARQUE.—Mdises est dans le même état qu'au commencement. Il ne contient qu'un article, ce article appartient à l'actif. Le profit de $100.75 doit maintenant être reporté au Cr du cte de Pertes e Profits.

*Dr* **Profits et Pertes** *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 1896 | | | | | | |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Mdises g.l. (2) | 38 | 100 | 75 |

(1) g. l. 38.—Grand Livre, page 34. La page, du G. L. sur laquelle se trouve le cte de Pertes et Profits.
(2) g. l. 38.—Grand Livre, page 34. La page du G. L. sur laquelle se trouve le cte de Mdises.

Un cte particulier, J. Martin, suit celui de Mdises. Au Dr $100,—au Cr $850.75. Le résultat $750.75, une dette, forme partie du passif. Le débit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en encre rouge au débit, A Balance ;—2° totaliser ;—3° tirer les lignes ;—4° ouvrir le cte de nouveau au crédit.

*Dr* — *Jos. Martin* — *Cr*

(*Soldé et ouvert de nouveau*)

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 5 | A Caisse | | 100 | | 1895 Fév. | 1 | Par l'*Elève* | | 600 | |
| " | *17* | " *Balance* | | *750* | *75* | " | 15 | " Mdises | | 250 | 75 |
| | | | | 850 | 75 | | | | | 850 | 75 |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 750 | 75 |

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un article. Cet article appartient au passif.

Le cte suivant est celui d'Effets à Payer. Au Dr $210,—au Cr $260. Le résultat, $50, une dette, appartient au passif. Soldez ce cte comme celui de Jos. Martin.

*Dr* — *Effets à Payer* — *Cr*

(*Soldé et ouvert de nouveau*)

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 210 | | 1896 Fév. | 1 | Par l'*Elève* | | 260 | |
| " | *17* | " *Balance* | | *50* | | | | | | | |
| | | | | 260 | | | | | | 260 | |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 50 | |

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un article et cet article appartient au passif.

Le cte d'Ed. Miller suit celui d'Ef. à Pay. Au Dr $18.75,—au Cr $15. Le résultat, $3.75, forme partie de l'actif. Soldez ce cte et ouvrez-le de nouveau d'après la règle suivie en soldant le compte de caisse.

*Dr* — *Ed. Miller* — *Cr*

(*Soldé et ouvert de nouveau*)

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév- | 2 | A Mdises | | 18 | 75 | 1896 Fév. | 8 | Par Caisse | | 15 | |
| | | | | | | " | *17* | " *Balance* | | *3* | *75* |
| | | | | 18 | 75 | | | | | 18 | 75 |
| Fév. | 17 | A Balance | | 3 | 75 | | | | | | |

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un art. et cet art. appartient à l'actif.

2 S Le cte d'Effets à Recevoir suit celui d'Ed. Miller. Au Dr $196,—au Cr $50.75. Le résultat, $145.2 forme p .rtie de l'actif. Soldez ce compte et ouvrez le de nouveau d'après la règle suivie en soldant le c de caisse.

*Dr* *Effets à Recevoir* *C*

(*Soldé et ouvert de nouveau*)

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 4 | A Mdises | | 50 | 75 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | 50 | 75 |
| " | 16 | " " | | 145 | 25 | " | 17 | " *Balance* | | 145 | 25 |
| | | | | 196 | | | | | | 196 | |
| Fév. | 17 | A Balance | | 145 | 25 | | | | | | |

REMARQUE.—Ce cte ne contient maintenant qu'un art. et cet art. forme partie de l'actif.

2 S Le cte de Frais Généraux suit celui d'Ef. à Rec. Le résultat $20, est une perte. Le crédit est le côté le plus faible. Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Pertes et Profits, $20 ; 2° tirer les lignes. Vu qu'il n'y a qu'un article on ne totalise pas.

*Dr* *Frais Généraux* (*Soldé*) *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 9 | A Caisse | | 20 | | 1896 *Feb.* | 17 | *Par P. et P. g. l.* (1) | 40 | 20 | |

Cette perte de $20 doit maintenant être reportée au débit du cte de Pertes et Profits.

*Dr* *Pertes et Profits* *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 17 | A Frs G. g. l. (2) | 40 | 20 | | 1896 Fév. | 17 | Par Mdises g.l. | 38 | 100 | 75 |

2 9 Le cte de J. Pagé suit celui de Frais Généraux. Le seul article de ce cte est au débit ; le résultat forme donc partie de l'actif. Comme les comptes qui forment partie de l'actif ou du passif ne sont soldés qu'afin d'en trouver et d'en noter les résultats, et que dans ce cas le résultat est tout trouvé et parfaitement visible le compte doit rester tel qu'il est. (*Voir page* 36)

Le cte d'intérêts suit celui de J. Pagé. Au Dr $12.60, ce que les intérêts ont coûté. Au Cr $10.50. ce que les intérêts ont rapporté. Le résultat, $2.10, est une perte. Le crédit est le côté le plus faible, Il faut donc : 1° écrire en rouge au crédit, Par Pertes et Profits, $2.10,—2° totaliser,—3° tirer les lignes.

(1) g. l. 40.—Grand Livre, page 40, la page sur laquelle se trouve le cte de Pertes et Profits.
(2) g. l. 40.—Grand Livre, page 40, la page du cte de Frais Généraux.

*Dr* — *Intérêts* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 12 | 60 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | | 3 | |
| | | | | | | " | 17 | " " | | | 7 | 50 |
| | | | | | | | 17 | " *P.et P.g.l.* (1) | 41 | | 2 | 10 |
| | | | | 12 | 60 | | | | | | 12 | 60 |

Cette perte de $2.10 doit être reportée maintenant au débit du compte de Pertes et Profits.

*Dr* — *Pertes et Profits* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 17 | A Fs Gn. g.l. | 40 | 20 | | 1896 Fév. | 17 | Par Mdises | 38 | | 100 | 75 |
| " | 17 | " Intér. (2)" | 41 | 2 | 10 | | | | | | | |

**10.** Lorsque tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes et Profits et du Propriétaire ont été soldés établissez une nouvelle Balance de Vérification. Cette Balance contiendra les ctes ci-dessus mentionnés, ceux non soldés parce qu'ils n'avaient qu'un article, et les balances des ctes ouverts de nouveau.

*Dr* — *Seconde Balance de Vérification* — *Cr*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 860 | | *L'Elève* | | |
| 228 | 15 | Caisse | 2100 | |
| 1700 | | Mdises | | |
| | | J. Martin | | |
| | | Effets à Payer (*Billets Payables*) | 750 | 75 |
| 3 | 75 | Ed. Miller | 50 | |
| 145 | 25 | Effets à Recevoir (*Billets Recevables*) | | |
| 42 | 25 | Jean Pagé | | |
| 22 | 10 | Pertes et Profits | | |
| | | | 100 | 75 |
| 3001 | 50 | | 3001 | 50 |

**11.** Lorsque toutes les pertes ont été portées au Dr de Pertes et Profits et tous les profits au Cr, le résultat de ce cte représentera la **Perte** ou le **Profit Net.** (Soldez le cte de Pertes et Profit, en écrivant, en rouge, au Dr, si ce côté est le plus faible, le résultat du cte précédé des mots,—*A l'Elève* ; si au contraire le Cr est le côté le plus faible, reportez le résultat au Cr et faites-le précéder des mots,—*Par l'Elève.*)

Dans le cas présent on trouve, au **Dr** de Pertes et Profits, une perte de $22.10,—au Cr, un profit de $100.75. Le résultat $78.65, est donc le profit net. Le Dr est le côté le plus faible ; il faut donc : 1° écrire en rouge, au Dr, A l'Elève, $78.65 ; 2° totaliser ; 3° tirer les lignes.

(1) g. l. 41.—Grand Livre, page 41, la page du cte de Pertes et Profits.
(2) g. l. 41.—Grand Livre, page 41. La page du cte d'Intérêts.

*Dr* *Pertes et Profits (Soldé)*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | | | | | | | |
| Fév. | 17 | A Fs Gn. g.l. | 40 | 20 | | Fév. | 17 | Mdises g.l. | 38 | 100 | |
| " | 17 | " Intérêts " | 41 | 2 | 10 | | | | | | |
| " | 17 | " *l'Elève* " (1) | 42 | 78 | 65 | | | | | | |
| | | | | 100 | 75 | | | | | 100 | |

35 **12.** Si le résultat de Pertes et Profits est un *profit*, **créditez** le cte du Propriétaire de ce profit,—la rai
de cette règle est évidente ; son capital a été **augmenté** d'autant. ( Si au contraire, le **résultat** est
36 *perte*, **débitez** le cte du Propriétaire de la perte, son capital a été **diminué** d'autant. (2).)

Le résultat, $78.65, de Pertes et Profits est un profit, il faut donc écrire au crédit le cte du Prop
taire :—Par Pertes et Profits $78.65.

*Dr* *L'Elève*
*(Le compte du propriétaire crédité du profit)*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | 1896 | | | | | | |
| Fév. | 1 | A Divers | | 860 | | Fév. | 1 | Par Divers | | 2100 | |
| | | | | | | " | 17 | " P. et P.g.l. | 42 | 78 | 6 |

37 **13.** Enfin écrivez en rouge, au côté le plus faible du compte du Propriétaire, le résultat de ce cte en
faisant précéder des mots, A Balance ou Par Balance, selon le cas ; totalisez ; tirez les lignes, puis ouv
le compte de nouveau.

*Dr* *L'Elève*
*(Le compte du Propriétaire soldé et ouvert de nouveau)*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 | | | | | | 1896 | | | | | |
| Fév. | 1 | A Divers | | 860 | | Fév. | 1 | Par Divers | | 2100 | |
| " | 17 | " *Balance* | | *1318* | *65* | " | 17 | " P. et P. g.l. | 42 | 78 | 65 |
| | | | | 2178 | 65 | | | | | 2178 | 65 |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 1318 | 65 |

39 **14.** Maintenant chaque compte nous présente comme au commencement un seul article, qui form
partie ou de l'actif ou du passif. ( Ces articles classés sur une feuille forme l'Etat de l'Actif et du Passif
(*Voir pour exemple, p. 16.*)

( Au lieu d'établir un tel état, beaucoup de teneurs de livres pendant qu'ils sont à solder ou après
41 qu'ils ont fini, reportent toutes les balances sur un livre spécial. (Livre des Balances).

Ci-après on trouvera une page de ce livre. Il n'est pas nécessaire de donner des explications sur la
manière de le tenir ; il contient les articles de l'actif et du passif dans un ordre qui diffère un peu de celu
de l'Etat de l'Actif et du Passif déjà expliqué.

(1) g. l. 42 = Grand Livre, page 42, La page du cte de l'Elève.
(2) Voir règles au sujet du compte du Propriétaire page 4.

*Balances fév. 17 1896*

| Pages du G. L. | | Actif | | Passif | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Mdises, *Inventaire* | 1700 | | | |
| | Caisse | 228 | 15 | | |
| | Jos. Martin | | | 750 | 75 |
| | Effets à Payer | | | 50 | |
| | Ed. Miller | 3 | 75 | | |
| | Effets à Recevoir | 145 | 25 | | |
| | Jean Pagé | 42 | 25 | | |
| | *L'Elève* | | | 1318 | 65 |
| | | 2119 | 40 | 2119 | 40 |

L'état ci-dessus peut être résumé comme suit : l'**Actif**, composé de Mdises, d'Argent, d'Effets à Recevoir et de comptes particuliers, est de $2,119.40. De ce montant, $2,119.40, il est due une somme de $800.75 à des étrangers et $1,318.65 à l'Elève, ce qui explique pourquoi le résultat du compte de l'élève figure dans le passif. Il ne faut pas oublier que sous la désignation passif on trouve non pas les noms des personnes qui doivent mais les noms des personnes auxquelles il est dû, et il est bien évident que toute balance qui reste après qu'on a déduit de l'actif la somme due aux étrangers appartient, ou en d'autres termes, est due au Propriétaire.

*Voir questions sur la manière de solder, page 46.*

RÉSUMÉ DES RÈGLES SUR LA MANIÈRE DE BALANCER LES COMPTES

1. Dressez une Balance de Vérification. (*Voir page 36.*)

2. Faites un inventaire. (*Voir page 37*).

3. Complétez tout compte incomplet. (*Voir page 37*).

4. Ouvrez un compte sous l'intitulé Pertes et Profits. (*Voir page 37*).

5. Soldez en commençant par le premier compte après celui du Propriétaire ; portez le *résultat* au crédit s'il forme partie ou de l'*actif* ou des *pertes ;* portez le résultat au débit s'il forme partie ou du *passif* ou des *gains*. (*Voir page 37*).

6, 7, Totalisez et tirez les lignes. (*Voir page 37*). Ouvrez le compte de nouveau, si le résultat appartient à l'actif ou au passif, ou s'il contient un article provenant de l'Inventaire.

8. Soldez successivement tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes et Profits et du Propriétaire. (*Voir page 37*).

9. Dressez une seconde Balance de Vérification. (*Voir page 41*).

10. Soldez Pertes et Profits ; écrivez sur le côté le plus faible le nom du Propriétaire suivi du résultat. (*Voir page 42*).

11. Créditez le compte du Propriétaire du *Profit*, si le résultat de Pertes et Profits est un *profit ;* débitez le compte du Propriétaire de la *perte*, si le résultat de Pertes et Profits est une *perte*. (*Voir page 42*).

12. Soldez le compte du Propriétaire et ouvrez-le de nouveau comme vous feriez pour tout autre compte *particulier*. (*Voir page 42*).

13. Classifiez sur une feuille séparée, ou bien inscrivez sur le Livre des Balances,—sous l'intitulé,—Actif et Passif,—les *balances* et les sommes provenant de l'*inventaire*. (*Voir page 43*).

GRAND LIVRE SOLDÉ ET LES COMPTES OUVERTS DE NOUVEAU

*Dr* — *L'Elève* — *C*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A Divers | | 860 | | 1896 Fév. | 1 | Par Divers | | 2100 | |
| " | *17* | " *Balance* | | *1318* | *65* | " | 17 | " P. et P.g.l. | 46 | 78 | 65 |
| | | | | 2178 | 65 | | | | | 2178 | 65 |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 1318 | 65 |

*Dr* — *Caisse* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A l'*Elève* | | 600 | | 1896 Fév. | 2 | Par Mdises | | 22 | 81 |
| " | 8 | " E. Miller | | 15 | | " | 5 | " J. Martin | | 100 | |
| " | 11 | " Mdises | | 117 | 50 | " | 9 | " Frs. Gén. | | 20 | |
| " | 13 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 | " | 10 | " Ef. à pay. | | 210 | |
| " | 13 | " Intérêt | | 3 | | " | 10 | " Intérêt | | 12 | 60 |
| " | 16 | " Mdises | | 60 | | " | 12 | " Mdises | | 260 | 19 |
| " | 17 | " Intérêt | | 7 | 50 | " | *17* | " *Balance* | | *228* | *15* |
| | | | | 853 | 75 | | | | | 853 | 75 |
| Fév. | 17 | A Balance | | 228 | 15 | | | | | | |

*Dr* — *Marchandises* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 1 | A l'*Elève* | | 1500 | | 1896 Fév. | 2 | Par E. Miller | | 18 | 75 |
| " | 2 | " Caisse | | 22 | 81 | " | 4 | " Ef. à rec. | | 50 | 75 |
| " | 12 | " " | | 260 | 19 | " | 11 | " Caisse | | 117 | 50 |
| " | 15 | " J. Martin | | 250 | 75 | " | 16 | " Divers | | 247 | 50 |
| " | *17* | " *Pe. et P. g.l.* | *46* | *100* | *75* | " | *17* | " *Inventaire* | | *1700* | |
| | | | | 2134 | 50 | | | | | 2134 | 50 |
| Fév. | 17 | A Inventaire | | 1700 | | | | | | | |

*Dr* — *Jos. Martin* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 5 | A Caisse | | 100 | | 1895 Fév. | 1 | Par l'Elève | | 600 | |
| " | *17* | " *Balance* | | *750* | *75* | " | 15 | " Mdises | | 250 | 75 |
| | | | | 850 | 75 | | | | | 850 | 75 |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 750 | 75 |

*Dr* — *Effets à Payer* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 210 | | 1896 Fév. | 1 | Par l'Elève | | 260 | |
| " | *17* | " *Balance* | | *50* | | | | | | | |
| | | | | 260 | | | | | | 260 | |
| | | | | | | Fév. | 17 | Par Balance | | 50 | |

*Dr* — *Ed. Miller* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 2 | A Mdises | | 18 | 75 | 1896 Fév. | 8 | Par Caisse | | 15 | |
| | | | | | | " | *17* | " *Balance* | | *3* | *75* |
| | | | | 18 | 75 | | | | | 18 | 75 |
| Fév. | 17 | A Balance | | 3 | 75 | | | | | | |

*Dr* — *Effets à Recevoir* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 4 | A Mdises | | 50 | 75 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | 50 | 75 |
| " | 16 | " " | | 145 | 25 | " | *17* | " *Balance* | | *145* | *25* |
| | | | | 196 | | | | | | 196 | |
| Fév. | 17 | A Balance | | 145 | 25 | | | | | | |

*Dr* — *Frais Généraux* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 9 | A Caisse | | 20 | | 1896 *Feb.* | *17* | *Par P. et P. g. l.* | *46* | *20* | |

*Dr* — *Jean Pagé* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 16 | A Mdises | | 42 | 25 | | | | | | | |

*Dr* — *Intérêts* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 10 | A Caisse | | 12 | 60 | 1896 Fév. | 13 | Par Caisse | | | 3 | |
| | | | | | | " | 17 | " " | | | 7 | 50 |
| | | | | | | " | *17* | " *P.et P.g.l.* | *46* | | *2* | *10* |
| | | | | 12 | 60 | | | | | | 12 | 60 |

*Dr* — *Pertes et Profits* — *Cr*

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1896 Fév. | 17 | A Frs Gn. g.l. | 46 | 20 | | 1896 Fév. | 17 | Par Mdises g.l. | 44 | 100 | 75 |
| " | 17 | " Intérêt " | 46 | 2 | 10 | | | | | | |
| " | *17* | " *l'Elève g.l.* | *44* | *78* | *65* | | | | | | |
| | | | | 100 | 75 | | | | | 100 | 75 |

QUESTIONS SUR LA MANIÈRE DE SOLDER

1. Pourquoi les comptes de Caisse, d'Effets à Recevoir, d'Effets à Payer et les comptes particuliers sont-ils des comptes complets ?

2. Qu'entend-on par un compte complet ?

3. Qu'entend-on par le *résultat* d'un compte ?

4. Qu'est-ce qu'un compte incomplet ?

5. Quel est le compte qui généralement parlant est incomplet ?

6. Dites pour quelle cause le compte de Mdises est généralement incomplet.

7. Avant de trouver le résultat du compte de Mdises que faut-il faire ?

8. Comment complète-t-on le compte de Mdises ?

9. En combien de classes sont divisés les résultats des comptes ?

10. Quels renseignements le négociant doit-il chercher dans ses livres, au moins une fois chaque année ?

**11.** Pour connaître ses pertes et ses profits et leurs causes, et pour déterminer son actif et son passif que fait le négociant ?

**12.** Quel nom donne-t-on à l'opération qui a pour but de rendre égaux les deux côtés de chaque compte et de classifier les résultats ?

**13.** En soldant quelle est la première chose à faire ?

**14.** Quelle est la seconde chose à faire en soldant ?

**15.** Quelle est la troisième chose à faire ?

**16.** Dans les comptes donnés pour être soldés, quel est celui qui est incomplet et que faites-vous pour le compléter ?

**17.** Quelle est la quatrième chose à faire ?

**18.** Quel est le premier compte qu'on doit solder ? Comment le solde-t-on ?

**19.** Si le résultat d'un compte forme partie de l'actif ou du passif, qu'y a-t-il à faire après la clôture de ce compte ?

**20.** Si un compte ne contient qu'un article et que cet article forme partie de l'actif ou du passif, qu'y a-t-il à faire ?

**21.** Si le résultat d'un compte est une perte, qu'y a-t-il à faire après la clôture de ce compte ?

**22.** Si le résultat d'un compte est un profit, qu'y a-t-il à faire après la clôture du compte ?

**23.** Si un compte contient un article pris dans l'inventaire, où faut-il reporter cet article après la clôture de ce compte ?

**24.** Lorsque le premier compte est soldé qu'est-ce qu'il faut faire ?

**25.** Nommez le premier compte à solder dans le Grand Livre modèle ; donnez le total du débit,—le total du crédit,—le résultat ; dites à quelle classe de résultats il appartient,—quel est le côté le plus faible,—sur quel côté il faut inscrire le résultat,—la couleur de l'encre à employer,—ce qu'il faut écrire dans la colonne des comptes correspondants,—où il faut tirer les barres,—pourquoi et comment il faut ouvrir le compte de nouveau ?

**26.** En quel état se trouve le compte de caisse après avoir été soldé et ouvert de nouveau ?

**27.** Quel est le compte qui suit celui de caisse ?

Donnez en peu de mots tous les faits se rapportant à la clôture et à la réouverture de ce compte.

**28.** Expliquez la clôture et la réouverture du compte de Jos. Martin.—D'Effets à Payer.—De E. Miller.—D'Effets à Recevoir.—De Frais Généraux.

**29.** Dites pourquoi il n'est pas nécessaire de solder le compte de J. Pagé.

**30.** Expliquez la manière de solder le compte des Intérêts.

**31.** Lorsque tous les comptes à l'exception de ceux de Pertes et Profits et du Propriétaire ont été soldés que faut-il faire ?

**32.** Que représente le résultat du compte de Pertes et Profits ?

**33.** Comment faut-il solder le compte de Pertes et Profits ?

**34.** Dites ce qui a été fait pour solder le compte de Pertes et Profits à la page 42 ?

**35.** Si le résultat de Pertes et Profits est un profit, quel compte doit être crédité de ce profit ? Pourquoi ?

**36.** Si le résultat de Pertes et Profits est une perte, quel compte doit-être débité de cette perte ? Pourquoi ?

**37.** Expliquez l'opération de reporter le résultat de Pertes et Profits au compte du Propriétaire à la page 42.

**38.** Expliquez la clôture et la réouverture du compte du Propriétaire.

**39.** Lorsque tous les comptes ont été soldés et que ceux qui devraient être réouverts l'ont été, qu'est-ce que chacun de ces derniers devrait nous présenter ?

**40.** Quel état financier peut-on dresser avec les articles trouvés dans les comptes réouverts ?

**41.** Au lieu de dresser un état tel que celui de la page 16, que fait-on souvent ?

**42.** Quelle différence y a-t-il entre un état financier tel que celui sur la page 16, et un état des Balances tel que celui sur la page 43 ?

**43.** Donnez un *résumé* de l'Etat des Balances qui se trouve sur la page 43.

**44.** Pourquoi la balance du compte du Propriétaire figure-t-elle dans le passif ?

**45.** Dans quelles circonstances faut-il se servir d'encre rouge ? Rép. 1° En complétant un compte ; 2° En soldant un compte.

L'élève devra solder les Grands Livres de toutes les *Séries d'opérations*, commençant par la quatrième série.

# TABLE ANALYTIQUE DES MATIERES


| | Pages |
|---|---|
| Accepté | 25 |
| Acheter à crédit | 2 |
| Actif | 13 |
| Actif ; état de l'actif | 13 |
| Actif et passif ; état de l'a. et du p | 16 |
| Assurances | 6 |
| Au comptant | 22 |
| Balances—Livre des Balances | 42, 43 |
| Balance générale des comptes | 34 |
| Balancer ; résumé des règles à suivre | 43 |
| Balances de vérification | 8, 10, 11, 12, 16, 17 etc. |
| Balance de vérification, seconde | 41 |
| Banque | 29 |
| Billet à ordre | 20, 23 |
| Brouillard | 9 |
| Caisse | 1 |
| " différence entre Dr et Cr | 20 |
| " et Eff. à Recevoir comparés | 20 |
| Capital.—Capital actuel | 4, 9 |
| Cautionne | 26 |
| Chauffage | 6 |
| Chèques | 29 |
| Complet,—complétez comptes | 34, 37 |
| Comptes,—comment il faut les solder | 36, 37 |
| Compte ; le premier soldé | 37 |
| Comptes à réouvrir après clôture | 37 |
| Compte du propriétaire soldé | 42 |
| Comptes ; soldés et réouverts, ce qu'ils présentent. | 42 |
| Coûté ; mdises ont | 5 |
| Crédit, créditer | 1 |
| Débit, débiter | 1 |
| Déshonoré | 26 |
| Eclairage | 6 |
| Effets à recevoir (*Billets Recevables*) | 19 |
| Effets à Payer | 23 |
| Encre.—Encre rouge | 6, 37, 47 |
| Escompte et Intérêts | 30 |
| Etats | 13, 16 |
| Exercices sur les états | 17 |
| Frais généraux ;—de transport | 6 |
| Factures.—Classement des factures | 22 |
| Grand Livre ;—cadre ;—ordinaire | 10, 33 |
| Grand Livre ordinaire, 1e série | 33 |
| Grand Livre ; comment on le solde | 34 |
| Immeubles | 18 |
| Intérêts et Escompte | 30, 41 |
| Inventaire | 15 |
| Journal | 32 |
| Jours de grâce | 22 |
| Libéré de l'obligation de payer | 26 |
| Livre des balances | 42, 43 |
| Loyer | 6 |
| Marchandises, compte de | 5 |
| " en magasin | 5 |
| " évaluation des | 14 |
| " farine, avoine, blé, etc., | 17 |
| Mobilier ou meubles | 28, 29 |
| Négociant ou propriétaire : compte du | 4 |
| Opérations inscrites sur plus de deux ctes | 14, 15 etc |
| Papier, plumes | 6 |
| Particuliers ; comptes | 2 |
| Passif ou dettes | 16 |
| Passif ; le cte du Propriétaire en forme partie | 43 |
| Payer à compte | 2 |
| Pertes ;—état des | 13 |
| Pertes ; (Séries 7, 8) | 12 |
| Pertes et Profits.—Compte | 37, 38, 40, 41 |
| Pertes et Profits, soldé | 42 |
| Perte nette, comment on la trouve (No 26) | 13 |
| Profits ; état | 13 |
| Profit net, comment on le trouve (Nos 26, 31) | 13 |
| Propriétaire ou négociant : compte du | 4 |
| Propriétaires ; deux | 23 |
| Propriétaire ; son compte soldé | 42 |

| | Pages |
|---|---|
| **Questions au sujet :** | |
| du compte de caisse | 1 |
| des ctes particuliers | 2 |
| du cte de marchandises | 5 |
| de la 1e série d'opérations | 7 |
| " Balance de vérification | 8 |
| des résultats que présente la B. de V. | 8 |
| de la 2e série d'opérations ; des résultats | 10 |
| des résultats de la 5e série | 11 |
| de la B. de V. de la 9e série | 13 |
| " " 12e " | 15 |
| de l'actif et du Passif | 16 |
| de la B. de V. No 5 | 18 |
| des Effets à recevoir | 21 |
| " " à payer | 24 |
| " traites | 28 |
| du compte d'Int. et d'Esc | 30 |
| de la manière de solder | 46 |
| Rapporté ; mdises ont rapporté | 5 |
| Receveir à compte | 2 |

| | Page |
|---|---|
| **Séries d'opérations :** | |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, au comptant 7, 9, 10, | 11, 1 |
| 9, 10,—achats et vtes au c. et vtes s/c | 12, 1 |
| 11, 12,—au comptant et à crédit | 14, 1 |
| 13, 14,—au c., à crédit et vtes contre bil. | 22, 2 |
| 15, semblable à 14 et de plus opérations où il s'agit d'effets à payer | 2 |
| 16 semblable à 15 et de plus opérations où il s'agit de traites | 2 |
| 17 semblable à 16 et de plus opération où il s'agit d'intérêt et d'escompte | 3 |
| Taxes.—Timbres poste | |
| Traites | 2 |
| " —effets à recevoir | 2 |
| " " " payer | 2 |
| " —ni ef. à rec., ni ef. à payer | 2 |
| Ventes au comptant | 1 |
| Vendre à crédit | |

18

8614 16

Pages

10, 11, 12
... 12, 14
... 14, 15
il. 22, 23
ns
..... 25
s où il
.. ..... 28
où il
..... 30
..... 6
..... 25
..... 26
..... 26
..... 27
..... 12
..... 2